

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерский баланс	13
Отчет о финансовых результатах.....	14
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	16
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	25
Отчет о движении денежных средств	27
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	29
2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	35
3. Информация о наличии банковской группы	35
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	37
5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	57
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	58
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	78
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	80
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	81
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	82
11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	82
12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	135
13. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	140
14. Операции со связанными сторонами	141
15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	144



Акционерам
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2016 год**



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Сведения об аудиторе

Наименование: Акционерное общество «КПМГ».

Место нахождения (юридический адрес): 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.

Почтовый адрес: 123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

Место нахождения (юридический адрес): 119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.

Почтовый адрес: 119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 8 апреля 1999 года № 2275.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 8 августа 2002 года. Свидетельство серии 02 № 004606023.



Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 136 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

1. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долевые вложения чистой балансовой стоимостью 8 588 700 тыс. рублей и 8 167 000 тыс. рублей соответственно. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов для целей определения справедливой стоимости указанных активов, и считаем, что их чистая балансовая стоимость на 1 января 2017 и 2016 годов должна быть выше. Количественная оценка указанного обстоятельства на соответствующие статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов и за 2016 и 2015 годы не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

2. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на общую сумму 17 606 758 тыс. рублей и 6 206 075 тыс. рублей соответственно. Указанные ссуды классифицированы Банком в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»), вследствие чего по ним были созданы резервы на возможные потери в размере 8 979 446 тыс. рублей и 3 165 098 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответственно. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд по указанным категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, потому что существуют объективные признаки их 100% обесценения на обе даты. Если бы указанное обесценение было признано на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 8 627 311 тыс. рублей и 3 040 977 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 1 725 462 тыс. рублей и 608 195 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 6 901 849 тыс. рублей и 2 432 782 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответственно и уменьшению чистой прибыли и финансового результат на 4 469 067 тыс. рублей за 2016 год. Количественная оценка влияния на чистую прибыль и финансовый результат за 2015 год не может быть произведена нами с достаточной надежностью.



3. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ», на общую сумму 972 826 тыс. рублей и 4 016 000 тыс. рублей соответственно. Указанные ссуды классифицированы Банком в 3-ю категорию качества согласно требованиям Положения № 254-П, вследствие чего по ним были созданы резервы на возможные потери в размере 204 294 тыс. рублей и 843 360 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответственно. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд по указанным категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, потому что существуют объективные признаки их 100% обесценения на обе даты. Если бы указанное обесценение было признано на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 768 532 тыс. рублей и 3 172 640 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 153 706 тыс. рублей и 634 528 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 614 826 тыс. рублей и 2 538 112 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответственно, увеличению чистой прибыли и финансового результата на 1 923 286 тыс. рублей за 2016 год и уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 2 538 112 тыс. рублей за 2015 год.

4. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долговые ценные бумаги ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 3 545 269 и 5 450 209 тыс. рублей соответственно. Указанные ценные бумаги классифицированы Банком в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»), вследствие чего по ним создан резерв на возможные потери в размере 1 808 087 тыс. рублей и 2 776 711 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответственно. Мы не согласны с классификацией указанных ценных бумаг в 4-ю категорию качества по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, потому что существовали объективные признаки их 100% обесценения на обе даты. Если бы указанное обесценение было признано на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, это привело бы к уменьшению чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 737 182 тыс. рублей и 2 673 498 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 347 436 тыс. рублей и 534 700 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 1 389 746 тыс. рублей и 2 138 798 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответственно, а также увеличению чистой прибыли и финансового результата за 2016 год на 749 052 тыс. рублей. Количественная оценка влияния на чистую прибыль и финансовый результат за 2015 год не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

5. По состоянию на 1 января 2017 года в составе инвестиций в дочерние и зависимые организации, строки 6.1 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены инвестиции в ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 2 402 235 тыс. рублей. Часть указанных активов была принята в уменьшение добавочного капитала по состоянию на 1 января 2017 года в размере 1 148 950 тыс. рублей. По оставшейся части не был создан резерв на возможные потери. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2017 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения № 283-П, и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанным активам на 1 января 2017 года должен быть на 1 253 285 тыс. рублей выше. Если бы указанное обесценение было признано на 1 января 2017 года, это привело бы к уменьшению инвестиций в дочерние и зависимые организации на 1 253 285 тыс. рублей, увеличению отложенного налогового актива на 250 657 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли, чистой прибыли и финансового результата на 1 002 628 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года за 2016 год.



6. По состоянию на 1 января 2017 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам на общую сумму 7 404 414 тыс. рублей. В составе прочих активов строки 11 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, были отражены начисленные процентные доходы по указанным ссудам на общую сумму 240 782 тыс. рублей. По указанным ссудам были начислены резервы на возможные потери в размере 369 220 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам начислены резервы на возможные потери в размере 13 543 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2017 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения № 254-П и Положения № 283-П, и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанным активам на 1 января 2017 года должен быть на 3 138 685 тыс. рублей выше. Если бы указанное обесценение было признано на 1 января 2017 года, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 2 938 994 тыс. рублей, прочих активов на 199 691 тыс. рублей, увеличению отложенного налогового актива на 627 737 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли, чистой прибыли и финансового результата на 2 510 948 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год.

7. По состоянию на 1 января 2017 года в составе выданных кредитной организацией гарантий и поручительств строки 37 бухгалтерского баланса (публикуемая форма), а также безотзывных обязательств кредитной организации строки 36 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены условные обязательства перед корпоративными клиентами, на общую сумму 3 907 597 тыс. рублей. По указанным условным обязательствам начислены резервы на возможные потери в размере 80 846 тыс. рублей, отраженные в строке 22 бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2017 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным условным обязательствам в соответствии с требованиями Положения № 283-П, и считаем, что размер резерва на возможные потери на 1 января 2017 года должен быть на 848 476 тыс. рублей выше. Если бы указанное обесценение было признано на 1 января 2017 года, это привело бы к увеличению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 848 476 тыс. рублей и отложенного налогового актива на 169 695 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли, чистой прибыли и финансового результата на 678 781 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год.



8. В дополнение к обстоятельствам, указанным выше, наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год от 28 апреля 2016 года было модифицировано по следующим основаниям:

8.1 по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, на общую сумму 7 030 000 тыс. рублей. По указанным ссудам были начислены резервы на возможные потери в размере 3 637 719 тыс. рублей. В составе прочих активов строки 11 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, были отражены начисленные процентные доходы по ссудам, выданным клиентам, на общую сумму 534 048 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам были начислены резервы на возможные потери в размере 264 217 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2015 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанным активам на 1 января 2015 года должен был бы быть существенно выше. Количественная оценка указанного обстоятельства на соответствующие статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год не может быть произведена нами с достаточной надежностью;

8.2 по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены паи закрытого паевого инвестиционного фонда «Стратегический» на общую сумму 21 580 000 тыс. рублей. Указанные ценные бумаги учитывались по стоимости приобретения, и в соответствии с требованиями Положения № 283-П Банк классифицировал их в 1-ю категорию качества. Мы не согласны с классификацией указанных ценных бумаг в 1-ю категорию качества, потому что существовали объективные признаки их существенного обесценения. Количественная оценка указанного обстоятельства на соответствующие статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год не может быть произведена нами с достаточной надежностью;

8.3 по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на общую сумму 3 513 638 тыс. рублей. Указанные ссуды были классифицированы Банком в 1-ю категорию качества согласно Положению № 254-П, вследствие чего по ним не были созданы резервы на возможные потери. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд в 1-ю категорию качества, потому что существовали объективные признаки их существенного обесценения;

8.4 по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены долговые ценные бумаги ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 6 696 870 тыс. рублей. Указанные бумаги были отражены Банком по справедливой стоимости в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком при расчете справедливой стоимости, эффект от которых существенно влияет на справедливую стоимость.

9. Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год также модифицировано в связи с влиянием обстоятельств, указанных в пп.8.1-8.4, на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.



Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

1) Примечание 1 «Краткая характеристика деятельности кредитной организации» к годовой бухгалтерской (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 9.1 «Информация об обязательных нормативах» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что Банк не соблюдает следующие нормативы, установленные Банком России:

- по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов, а также в течение 2016 года – нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), а
- в течение 2016 года и 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2017 года согласно расчетам, проведенным Банком на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания, для которого указаны в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», Банк не соблюдает нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленные Банком России. Количественная оценка обстоятельств, указанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации,



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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 Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой риск-менеджмента 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 Банка, 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 Банка, 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 Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке 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 Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»

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

31 марта 2017 года

Колосов А.Е.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	14 613 338	19 689 570
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	9 432 710	12 567 139
2.1	Обязательные резервы	6.1	1 889 928	1 658 440
3	Средства в кредитных организациях	6.1	2 177 762	2 760 577
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	146 807	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	156 914 435	190 150 150
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4, 6.5, 6.6	96 122 663	51 420 506
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	23 047 376	28 182 718
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.7	91 968 189	60 477 354
8	Требование по текущему налогу на прибыль		768 619	536 642
9	Отложенный налоговый актив	7.3	11 069 782	10 642 545
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	14 683 519	13 726 454
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.8	1 329 555	1 130 862
12	Прочие активы	6.9	5 174 688	6 269 142
13	ВСЕГО АКТИВОВ		404 402 067	369 370 941
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		150 061	0
15	Средства кредитных организаций	6.10	44 890 426	10 561 426
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	314 797 447	321 182 566
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	163 764 510	165 286 056
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	5 838	2 823
18	Выпущенные долговые обязательства	6.12	256 846	646 953
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		211 976	63 943
20	Отложенное налоговое обязательство	7.3	1 129 777	842 627
21	Прочие обязательства	6.13	3 000 925	2 489 668
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		532 762	407 577
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		364 976 058	336 197 583
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.14	29 823 972	29 823 972
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		255 380	-161 378
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 263 730	3 531 886
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		26 441	1 246
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.14	5 056 486	-22 368
35	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		39 426 009	33 173 358
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		114 745 323	68 828 877
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 759 757	18 057 124
38	Условные обязательства некредитного характера		521 490	0

И. О. Председателя Правления

А.В. Сазонов

Главный бухгалтер

Р.С. Конеев

31.03.2017 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		37 281 613	36 949 166
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 342 441	1 574 037
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23 671 702	32 226 700
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12 267 470	3 148 429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		17 541 631	24 434 108
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 689 565	1 749 911
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		14 819 643	22 285 422
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		32 423	398 775
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19 739 982	12 515 058
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-6 699 701	-8 201 080
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-429 702	-32 253
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13 040 281	4 313 978
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 919 242	1 255 215
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-92 852	-1 608
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-19 967 997	-16 967
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	3 735 544	-799 079
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-4 801 536	-662 143
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		80 280	-97 707
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 615	148 007
14	Комиссионные доходы		10 731 947	11 431 866
15	Комиссионные расходы		3 562 876	4 231 712
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	26 074 873	-43 824 220
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-6 249 762	-7 383 554
19	Прочие операционные доходы		2 125 581	62 960 957
20	Чистые доходы (расходы)		23 034 340	23 093 033
21	Операционные расходы	7.4, 7.5	16 393 727	28 859 121
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 640 613	-5 766 088
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	1 584 127	-5 743 720
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 572 282	20 630
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-515 796	-42 998
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 056 486	-22 368

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 056 486	-22 368
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		914 805	-267 953
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		914 805	-267 953
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		182 961	-53 591
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		731 844	-214 362
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		520 947	2 343 326
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		520 947	2 343 326
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		104 189	468 665
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		416 758	1 874 661
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 148 602	1 660 299
10	Финансовый результат за отчетный период		6 205 088	1 637 931



И. С. Председателя Правления

Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

Р.С. Конеев

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.14	29 823 972	X	29 823 972	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.14	29 823 972	X	29 823 972	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8.1	5 082 927	X	-1 353 368	X
2.1	прошлых лет	8.1	26 441	X	-21 122	X
2.2	отчетного года		5 056 486	X	-1 332 246	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34 906 899	X	28 470 604	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 341 233	0	912 074	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8.1	2 234 735	1 489 823	189 989	284 984
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	335 873	503 810
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 849 412	1 232 941	2 635 236	3 952 853
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		700 613	467 075	547 371	821 056
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		214 046	142 697	151 742	227 612
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		486 567	324 378	395 629	593 444
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 997 698	X	3 159 119	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		8 123 691	X	7 779 662	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8.1	26 783 208	X	20 690 942	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 997 698	X	3 159 119	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 997 698	X	3 159 119	X
41.1.1	нематериальные активы		894 156	X	1 368 111	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1 103 542	X	1 791 008	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 997 698	X	3 159 119	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	8.1	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8.1, 8.2	26 783 208	X	20 690 942	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4 408 840	X	4 414 857	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4 408 840	X	4 414 857	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		14 772	9 848	9 848	14 772
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	908 471	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		14 772	X	918 319	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8.1, 8.3	4 394 068	X	3 496 538	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8.1	31 177 276	X	24 187 480	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 096 145	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		394 865 681	X	348 756 892	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		394 865 681	X	348 756 892	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		399 265 766	X	351 950 963	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	9.1	6,7829	X	5,9328	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	9.1	6,7829	X	5,9328	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	9.1	7,8087	X	6,8724	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 854 442	X	465 917	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		2 377 492	X	3 103 694	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2 322 148	X	6 294 078	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.4.2.1	310 215 146	272 284 084	146 188 897	304 678 779	270 949 560	173 548 586
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11.4.2.1	118 022 629	118 017 178	0	82 860 084	82 860 084	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.4.2.1	23 442 064	23 442 064	0	32 246 414	32 246 414	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	11.4.2.1	822 158	816 707	0	732 793	732 793	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11.4.2.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.4.2.1	10 298 173	10 297 318	2 059 464	11 478 316	11 478 316	2 295 663
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	11.4.2.1	532 720	532 720	106 544	58 302	58 302	11 660
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	11.4.2.1	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	11.4.2.1	1 395 840	1 395 840	279 168	2 976 474	2 976 474	595 295
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	11.4.2.1	0	0	0	10 716 474	10 716 474	5 358 237
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	11.4.2.1	0	0	0	160 857	160 857	80 429
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	11.4.2.1	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	11.4.2.1	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.4.2.1	181 571 424	143 649 898	143 649 898	199 623 905	165 894 686	165 894 686
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	11.4.2.1	79 163 901	63 338 856	63 338 856	86 935 563	74 186 039	74 186 039
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	11.4.2.1	64 179 645	46 778 540	46 778 540	74 954 717	59 605 540	59 605 540
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	11.4.2.1	11 846 108	11 842 621	11 842 621	1 905 273	1 892 168	1 892 168
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	11.4.2.1	322 920	319 690	479 535	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.4.2.1	26 847 712	26 181 515	12 551 956	29 336 091	28 992 808	6 451 074
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	11.4.2.1	1 363 215	1 345 741	672 871	2 610 533	2 524 949	1 262 475
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	11.4.2.1	6 764 129	6 410 816	4 487 571	5 836 784	5 579 085	3 905 360
2.1.3	требования участников клиринга	11.4.2.1	7 705 065	7 705 065	684 053	20 888 774	20 888 774	1 283 239
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.4.2.1	70 516 150	45 391 370	107 533 246	88 876 813	47 129 743	69 897 265
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.4.2.1	5 814 517	5 654 340	6 219 774	4 489 960	4 396 006	4 835 607
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.4.2.1	4 537 521	4 269 554	5 550 420	4 255 165	3 407 731	4 430 050
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.4.2.1	53 730 599	29 034 342	43 551 514	78 489 225	37 683 571	56 525 359

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11.4.2.1	2 819 784	2 819 784	7 049 460	1 642 112	1 642 112	4 105 280
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	11.4.2.1	3 612 845	3 612 845	45 160 563	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		3 612 845	3 612 845	45 160 563	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2 956 761	2 670 103	2 968 244	338 085	137 847	211 925
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		241 510	57 739	80 834	306 231	124 151	173 811
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		14 306	4 259	7 240	15 449	5 498	9 347
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		3 772	1 656	3 312	5 676	3 422	6 844
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		6 226	899	2 697	7 671	2 244	6 732
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2 172	1 644	9 864	3 058	2 532	15 191
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		51 838 440	51 305 675	24 585 315	42 729 650	42 322 072	19 847 319
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10 528 908	10 434 873	10 135 750	14 443 860	14 343 488	14 343 488
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		26 864 557	26 643 977	13 400 968	8 904 964	8 834 122	4 417 194
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5 295 235	5 242 985	1 048 597	5 465 607	5 404 747	1 086 637
4.4	по финансовым инструментам без риска		9 149 740	8 983 840	0	13 915 219	13 739 715	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 721 969		2 549 107	1 320 192		1 973 923

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4.2.8	4 771 212	5 131 057
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.4.2.8	31 808 080	34 207 048
6.1.1	чистые процентные доходы		16 843 610	18 615 609
6.1.2	чистые непроцентные доходы		14 964 470	15 591 439
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		41 997 391	14 422 771
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		3 259 406,4	1 084 343,3
7.1.1	общий		779 919,6	585 722,0
7.1.2	специальный		2 479 486,8	498 621,3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		94 112,0	868 479,7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,0	0,0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		6 272,9	0,0
7.4.1	основной товарный риск		2 783,4	0,0
7.4.2	дополнительный товарный риск		3 489,5	0,0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,0	0,0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	75 755 476	-13 755 947	89 511 423
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	42 541 587	6 261 762	36 279 825
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7.1	32 681 127	-20 142 894	52 824 021
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1	532 762	125 185	407 577
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9.2	26 783 208	21 375 523	20 999 688	20 799 191
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9.2	423 406 349	409 583 261	425 113 025	379 884 130
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9.2	6,3	5,2	4,9	5,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Министерство финансов Российской Федерации				
2	Идентификационный номер инструмента	10200030В	29008RMS	29007RMS	29008RMS	29009RMS	29010RMS
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)				
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс.руб.	29 823 972	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
9	Номинальная стоимость инструмента	29 823 972 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости				
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.06.2002г. 24.09.2002г. 04.03.2003г. 20.09.2005г. 16.01.2009г. 11.05.2010г. 31.03.2014г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купоновый доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка				
18	Ставка	не применимо	13,32	13,43	13,46	13,44	13,44
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо				
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо				
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	3	4	5	6	7	8
		Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично				
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1	1	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал				
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"				
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ и от 26.10.2002 №127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 рубля	не применимо				
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо				
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо				
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий						

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта: https://www.ural-sib.ru/bank/issuel/uralsib/regulator_wbp (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 7.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	47 718 046	в том числе
вследствие:		
1.1. выдачи ссуд	11 147 763	;
1.2. изменения качества ссуд	13 301 543	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 953 373	;
1.4. иных причин	21 315 367	;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	41 456 284	в том числе
вследствие:		
2.1. списания безнадежных ссуд	464 744	;
2.2. погашения ссуд	8 981 701	;
2.3. изменения качества ссуд	10 528 143	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 261 679	;
2.5. иных причин	19 220 017	;



И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

31.03.2017 г.

Москва

А.В. Сазонов

Р.С. Конев

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 года

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

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9.1	≥4.5	6,8		5,9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9.1	≥6	6,8		5,9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9.1	≥8	7,8		6,9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	79,4		65,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	124,2		209,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	23,7		24,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	9.1	≤25	Максимальное	37,3	Максимальное	39,4
				Минимальное	0,2	Минимальное	0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800	273,5		277,8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50	0,0		13,2	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	0,8		1,2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25	4,5		5,9	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		≤25	-		-	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		404 402 067
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 664 381
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 951 980
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 483 699
7	Прочие поправки		10 095 778
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	9.2	423 406 349

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		356 648 751
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 123 691
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		348 525 060
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	6.2, 11.4.2.2	146 807
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 664 381
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 811 188
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		45 634 422
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 951 980
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		47 586 402
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		51 305 675
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		25 821 976
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		25 483 699
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.2	26 783 208
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9.2	423 406 349
Показатель финансового рычага			
	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9.2	6,3



И.о. Председателя Правления

М.П.
Главный бухгалтер

31.03.2017 г.

Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

Р.С. Конеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")**
Почтовый адрес **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		14 376 269	18 270 657
1.1.1	проценты полученные		33 989 969	31 539 994
1.1.2	проценты уплаченные		-17 704 112	-23 805 283
1.1.3	комиссии полученные		10 706 573	11 379 596
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 651 455	-4 248 540
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 682 598	1 192 664
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 735 544	-799 079
1.1.8	прочие операционные доходы		1 079 839	19 029 452
1.1.9	операционные расходы		-13 385 237	-15 439 348
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 077 450	-578 799
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		58 929 186	37 687 062
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-231 488	1 237 275
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		21 917 690	25 268 537
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 107 731	-2 513 312
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		156 614	-12 500 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		34 842 827	-4 869 388
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 265 685	40 130 629
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-341 247	-9 072 121
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		211 374	5 442
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10	73 305 455	55 957 719

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-262 602 320	-136 046 406
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		210 401 424	103 205 940
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-29 654 896	-60 140 958
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-587 307	-836 558
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 121 350	224 642
2.7	Дивиденды полученные		1 615	1 018
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	-81 320 134	-93 592 322
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 103 179	1 266 791
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	33 358 846	69 726 658
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 10	24 240 988	33 358 846



И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

31.03.2017 г.

А.В. Сазонов
Р.С. Конеев

А.В. Сазонов

Р.С. Конеев

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 2016 ГОД**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ПАО «БАНК УРАЛСИБ») (далее по тексту – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») образовано в результате реорганизации ОАО «УралСиб» в форме присоединения к нему ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКОЙЛ» (ОАО), КБ «Брянский народный банк» (ОАО) и ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» на основании решения совместного Общего собрания акционеров перечисленных банков и зарегистрировано 20.09.2005 г. В мае 2010 года Банк был реорганизован в форме присоединения к нему ОАО АКБ «Стройвестбанк» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

В сентябре 2015 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Федеральный закон № 395-1) изменены полное наименование Банка с Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» на Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», и сокращенное наименование с ОАО «УРАЛСИБ» на ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России). Свидетельство от 08.04.1999 г. № 2275.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 от 08.08.2002 г. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Головной офис Банка расположен по адресу: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 10.09.2015 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации	Банк России	30	10.09.2015 г.
На осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России	045-06461-100000	07.03.2003 г.
На осуществление дилерской деятельности	ФКЦБ России	045-06466-010000	07.03.2003 г.
На осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России	045-06473-000100	07.03.2003 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 20.01.2005 г.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.uralsib.ru.

Региональная сеть Банка насчитывает 276 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации на 1 января:

	2017	2016
Филиалы	6	6
Операционные офисы	102	117
Дополнительные офисы	165	197
Операционные кассы	3	6
Кредитно-кассовые офисы	0	1
Итого	276	327

За период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, были закрыты 37 дополнительных офисов, 15 операционных офисов, 3 операционные кассы, 1 кредитно-кассовый офис, а также было открыто 5 дополнительных офисов.

Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2017 г.:

Наименование рейтингового агентства	Международный кредитный рейтинг
Standard & Poor's	B-, прогноз позитивный (с 16.06.2016 г.)
Fitch Ratings	B/V, прогноз позитивный (с 21.12.2016 г.)
Moody's	Caa1/NP/Caa2, прогноз позитивный (с 24.05.2016 г.)

Условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации

В 2016 году российская экономика балансировала между спадом и стагнацией. По оценке Росстата, сокращение ВВП составило -0,2% по сравнению с 2015 годом. Такой результат оказался значительно лучше прогнозов аналитиков и оценок Минэкономразвития (-0,6%). Рост экономики сдерживал низкий потребительский спрос – оборот розничной торговли упал на -5,2%, реальные доходы населения сократились на -5,9%. Незначительный рост промышленного производства (+1,1%) не компенсировал эффект на ВВП от падения потребления, которое внесло максимальный отрицательный вклад в динамику ВВП в 2016 году и тем самым нивелировало положительный вклад других компонент.

В 2016 году банковский сектор постепенно преодолел этап стагнации и к концу года наметились некоторые признаки для выхода на траекторию восстановительного роста. Со второго полугодия 2016 года наметился рост розничного кредитования (+1,1% или +1,6% без учета валютной переоценки), обусловленный, главным образом, увеличением ипотечного кредитования на фоне отрицательной динамики всех остальных видов кредитования. Корпоративное кредитование показало негативную динамику (-9,5% или -2,8% без учета валютной переоценки), 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 (+4,2% или +9,2% без учета валютной переоценки). Финансовые результаты кредитных организаций улучшились: в банковском секторе наблюдалось пятикратное увеличение прибыли банков (прибыль до налогов по итогам года составила 930 млрд. руб.).

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации

ПАО БАНК УРАЛСИБ имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Ключевыми факторами конкурентоспособности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» являются:

- одна из крупнейших среди частных банков сетей отделений с широким географическим охватом. Значительная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса Банка осуществляется через региональную сеть;
- обширная действующая клиентская база;
- продуктивно-сервисные предложения, учитывающие специфику целевых клиентских сегментов;
- развитие процессингового бизнеса и программ кросс-продаж;
- технологичные и удобные электронные и дистанционные каналы продаж;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- партнерство с коллекторскими компаниями;
- развитие направление «Банк для банков»;
- расширение использования передовых информационных технологий;
- квалифицированная команда, обеспечивающая высокое качество обслуживания, система контроля качества и система оперативного реагирования, персональный клиентский менеджмент и финансовое консультирование;
- бренд и репутация, обеспечивающие доверие и лояльность клиентов.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» реализовал ряд мероприятий для поддержания стабильности деятельности в условиях изменяющейся внешней среды.

В 2016 году был запущен проект по трансформации бизнес-процессов, оптимизирована региональная сеть и изменены подходы к ее управлению; произошли изменения в системе корпоративного управления, включая работу коллегиальных органов.

Одна из главных целей – рост операционной эффективности. Перед Банком стоит задача обеспечить соответствие затрат размерам его активов и доходов в первую очередь за счет оптимизации и перенастройки процессов, а также через использование технологических решений. При этом фокус внимания сосредоточен на расширении роли электронных каналов: Банк продолжит развивать функционал интернет- и мобильного банка, а также постепенно переводить в дистанционные каналы ряд сервисов, которые сейчас предоставляются в офисах.

Мероприятия по финансовому оздоровлению

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

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Указанные мероприятия осуществляются совместно с частным инвестором Владимиром Коганом, коммерческое предложение которого в рамках отбора инвестора для участия в финансовом оздоровлении Банка с финансовой точки зрения было признано лучшим. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Владимиру Когану после приобретения им 82% акций Банка. Прежний контролирующий акционер Банка Николай Цветков сохранил миноритарный пакет акций Банка.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года Банком прекращены обязательства по договорам субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированных займов, привлеченных от кредитной организации «THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.» и компаний «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) и «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED);
- в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет, на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет. Процентные ставки по указанным займам установлены на уровне 6,01%, 0,51% и 0,51% соответственно.

Привлеченные от ГК «АСВ» средства в сумме 81 млрд. руб. Банк разместил в облигации федерального займа (далее по тексту – ОФЗ). По состоянию на 31.12.2016 г. Банком был сформирован портфель ОФЗ, удерживаемых до погашения, общей стоимостью 81 млрд. руб. средней срочностью 10,48 лет и средневзвешенной доходностью 9,81% годовых.

Банк подготовил проект Плана финансового оздоровления (далее по тексту – «ПФО»), который находится на рассмотрении ГК «АСВ» и Банка России. Руководство Банка ожидает, что ПФО будет утвержден в ближайшее время.

ПФО рассчитан на период до 2025 года и содержит перечень мероприятий, результатом которых по итогам финансового оздоровления будет восстановление капитала до уровня, обеспечивающего адекватное покрытие принимаемых Банком рисков. ПФО включает в себя план работы с проблемными активами, частью которого является поэтапное формирование резервов на возможные потери.

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

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

Структура корпоративного управления Банка

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 01.01.2017 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2017 г.
Коган Владимир Игоревич	82,0000%
Березинец Ирина Владимировна	-
Коган Евгений Владимирович	-
Бобров Константин Александрович	-
Генкин Илья Евгеньевич	-
Колочков Юрий Михайлович	-
Успенский Андрей Маркович	-
Клаас Вернер Франц Джозеф	-
Цветков Николай Александрович	15,1966%

Председателем Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2017 г. являлся Коган Владимир Игоревич.

На 01.01.2017 г. изменился состав Наблюдательного совета. В 2016 году прекращены полномочия следующих членов Наблюдательного совета: Гарднер Дуглас Уэйр, Гаскаров Айрат Рафикович, Зверева Наталия Ивановна, Коробков Денис Игоревич, Молоковский Михаил Юрьевич, Муслимов Ильдар Равильевич, Сазонов Алексей Валерьевич, Толкачев Александр Михайлович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав Правления Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2017 г.
Бобров Константин Александрович	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Коган Евгений Владимирович	-
Дусалеев Вячеслав Юрьевич	-
Селезнев Игорь Алексеевич	-
Тугова Наталья Игоревна	-

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2017 г. являлся Бобров Константин Александрович.

В 2016 году прекращены полномочия следующих членов Правления: Бастрыкина Светлана Борисовна, Гаскаров Айрат Рафикович, Гонус Алексей Владимирович, Трегубенкова Анна Борисовна.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является:

- 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 конфликтов 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;
- защита Банка от проникновения преступных доходов в его наличный и безналичный денежные обороты;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок и управления активами и пассивами, финансовой устойчивости Банка и сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;

- обеспечение безопасности деятельности Банка, включая защиту Банка в информационной сфере, в том числе контроль информационной структуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систем регулирования возникающих при этом отношений;
- обеспечение своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или, при необходимости, вносит изменения в существующие контроли.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- стандарты этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и применяется система автоматизированных контролей.

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

- Органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет;
- Исполнительные органы: лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, в лице Председателя Правления и коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- 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.

Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2017 г. являются:

- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 165,0 млрд. руб. или 40,8% активов;
- чистая ссудная задолженность – 156,9 млрд. руб. или 38,8% активов;

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 26,2 млрд. руб. или 6,5% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2017 г. являются:

- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 163,8 млрд. руб. или 40,5% пассивов;
- средства корпоративных клиентов – 151,0 млрд. руб. или 37,3% пассивов;
- средства кредитных организаций – 44,9 млрд. руб. или 11,1% пассивов;
- собственные средства – 39,4 млрд. руб. или 9,7% пассивов.

По итогам 2016 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 5 056,5 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты и операции с векселями;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- расчетно-кассовые операции.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2016 год являются:

- чистые процентные доходы – 19,7 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,2 млрд. руб.;
- чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи – 20,0 млрд. руб.;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку – 1,1 млрд. руб.;
- досоздание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям – 12,9 млрд. руб.;
- восстановление резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – 26,1 млрд. руб.;
- операционные расходы – 16,4 млрд. руб.

Значительное восстановление резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, обусловлено:

- продажей паев Закрытого паевого фонда прямых инвестиций «Стратегический - 1» (см. пояснение 3). При этом Банк восстановил резервы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и отразил аналогичные по сумме расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи;
- переносом требований по облигациям ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (RBS LONDON) из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Прочие активы» бухгалтерского баланса (см. пояснение 7.1). При этом Банк восстановил резервы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и отразил аналогичные резервы по прочим потерям.

Значительная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. В региональной сети Банка в отчетном периоде оказывался полный перечень предлагаемых Банком услуг. При этом наибольшие объемы операций осуществлялись Приволжской региональной дирекцией.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах представлена следующим образом:

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	79 762 422	50,8	104 847 214	69,4	62 543 482	38,2
Приволжский	23 819 289	15,2	11 342 789	7,5	42 066 155	25,7
Северо-Западный	16 647 651	10,6	14 967 059	9,9	12 924 467	7,9
Уральский	12 996 938	8,3	4 126 487	2,8	8 805 223	5,3
Южный	11 690 759	7,4	10 299 907	6,8	26 144 622	16,0
Сибирский	11 132 850	7,1	5 102 981	3,4	10 488 161	6,4
Северо-Кавказский	864 526	0,6	346 500	0,2	792 400	0,5
Итого по округам	156 914 435	100,0	151 032 937	100,0	163 764 510	100,0

На долю филиальной сети приходится 39% полученных в 2016 году процентных доходов и более 50% комиссионных доходов Банка.

По состоянию на 01.01.2016 г.:

Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	104 169 825	54,8	113 896 600	73,1	62 232 786	37,7
Приволжский	29 808 598	15,7	14 089 761	9,0	42 445 577	25,7
Северо-Западный	14 574 491	7,7	8 774 948	5,6	14 195 768	8,6
Сибирский	14 129 119	7,4	5 217 222	3,3	11 098 931	6,7
Уральский	14 122 040	7,4	3 566 314	2,3	9 183 812	5,5
Южный	12 324 746	6,5	10 113 619	6,5	25 359 225	15,3
Северо-Кавказский	1 021 331	0,5	238 046	0,2	769 957	0,5
Итого по округам	190 150 150	100,0	155 896 510	100,0	165 286 056	100,0

На долю филиальной сети приходится более 50% полученных в 2015 году процентных доходов и более 50% комиссионных доходов Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2016 г. и заканчивающийся 31.12.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2017 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за 2016 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2017 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию акционеров, проведение которого планируется в июне 2017 года.

3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль
	01.01.2017	01.01.2016	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	99,9999	99,9999	Банковские услуги
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - 1»	99,5416	99,5368	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,6738	99,6580	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический - 1»	-	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции

(продолжение таблицы на стр. 36)

(продолжение таблицы)

Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,9999	99,9999	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	-	100,0000	Пенсионный фонд
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	-	50,0000	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	29,4000	29,4000	Оптовая и розничная торговля
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	99,9000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Стройтехнолог»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Открытое акционерное общество «СтандартАГРО»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Открытое акционерное общество «АктивАГРО»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	100,0000	100,0000	Капиталовложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Открытое акционерное общество «БазисАгро»	-	100,0000	Архитектура. Инженерно-техническое проектирование
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	38,1008	Управление недвижимым имуществом
Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Акционерное общество «Инвестиционный Земельный Траст»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «Мособлземстрой»)	100,0000	100,0000	Строительство
Общество с ограниченной ответственностью «Пчеловод»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Сьерра Маэстро»	-	100,0000	Скотоводство
Общество с ограниченной ответственностью «Тэrr-Инвест»	-	99,3746	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Лэнд-Инвест»	-	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	-	100,0000	Капиталовложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	10,0000	10,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	0,0000	-	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Набатниково»	100,0000	-	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «СФО Уралсиб Лизинг 01»	-	0,0000	Финансовое посредничество

В состав участников банковской группы на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. включены участники, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организацией банковской группы – ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и/или других участников банковской группы. Контроль и значительное влияние определены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

В январе 2016 г. из состава участников исключено Общество с ограниченной ответственностью «Лэнд-Инвест» в связи с его ликвидацией.

В феврале 2016 г. в состав участников включено Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» в связи с наличием существенного влияния на основании заключенных опционов и корпоративного соглашения.

В феврале 2016 г. увеличилась доля банковской группы в Акционерном обществе «Останкино» в результате дарения акций физическими лицами Открытому акционерному обществу «Мособлземстрой».

В феврале 2016 г. увеличилась доля банковской группы в Акционерном обществе «Земельная Агропромышленная Корпорация» в связи с дополнительной эмиссией акций и их последующим выкупом.

В марте 2016 г. из состава участников банковской группы исключено Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» в связи с продажей акций третьим лицам.

В марте 2016 г. в результате реорганизации Открытое акционерное общество «Мособлземстрой» преобразовано в Общество с ограниченной ответственностью «Мособлземстрой».

В мае 2016 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Тэrr-Инвест» в связи с его ликвидацией.

В мае 2016 г. увеличилась доля банковской группы в Акционерном обществе «Земельная Агропромышленная Корпорация» в связи покупкой акций у третьих лиц.

В июне 2016 г. увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Земельные инвестиции - 1» в связи дополнительным выпуском паев и их последующим выкупом.

В июне 2016 г. из состава банковской группы исключен Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический - 1» в связи с продажей паев третьим лицам.

В июле 2016 г. изменилось наименование Общества с ограниченной ответственностью «Мособлземстрой» на Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество».

В марте и августе 2016 г. увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

В августе 2016 г. из состава участников исключено Общество с ограниченной ответственностью «Пчеловод» в связи с его ликвидацией.

В сентябре 2016 г. из состава участников исключено Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01» в связи с погашением облигаций, выпущенных в рамках секьюритизации лизингового портфеля ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

В октябре 2016 г. из состава участников исключено Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс» в связи с его ликвидацией.

В ноябре 2016 г. в состав участников включено вновь созданное Общество с ограниченной ответственностью «Набатниково».

В декабре 2016 г. из состава участников исключены: Акционерное общество «Стройтехнолог», Открытое акционерное общество «СтандартАГРО», Открытое акционерное общество «АктивАГРО», Открытое акционерное общество «БазисАгро», Акционерное общество «Инвестиционный Земельный Траст», Общество с ограниченной ответственностью «Сверра Маэстро», Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест» в связи с их реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу «Земельная Агропромышленная Корпорация».

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ», составленная в соответствии с МСФО, публикуется на сайте Банка по адресу: www.uralsib.ru.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Основы составления годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту - Указание № 3054-У), Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 2332-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 385-П) и другими нормативными документами.

4.1.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 21.10.2016 г. № 1409 «О проведении инвентаризации основных средств, нематериальных активов, запасов, капитальных вложений, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе обязательствам по сделкам с финансовыми активами, требованиям и обязательствам по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, по состоянию на 01.11.2016 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2017 г.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – кредитным организациям для подтверждения остатков средств на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам. Подтверждения получены от всех клиентов – кредитных организаций, расхождений выявлено не было.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете учета невыясненных сумм № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2017 г. составили 249 722 тыс. руб., в том числе:

- 244 346 тыс. руб. в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;
- 2 894 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств;
- 2 262 тыс. руб. в связи с отсутствием реестра для зачисления заработной платы;
- 137 тыс. руб. в связи с необходимостью проверки легитимности платежа;
- 83 тыс. руб. в связи с полным совпадением реквизитов платежного документа с реквизитами другого платежного документа.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.67 Раздела 2 части II Положения № 385-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом Главного исполнительного директора Главной исполнительной дирекции поддержки бизнеса от 31.12.2015 г. № 3061.

Изменение № 1 в Учетную политику и издание ее в новой редакции было утверждено Приказом Председателя Правления от 31.08.2016 г. № 1222-01.

Изменение № 2 в Учетную политику и издание ее в новой редакции было утверждено Приказом Председателя Правления от 30.11.2016 г. № 1589-05.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Если ценная бумага приобретается по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то в целях расчета суммы дисконта ценой приобретения является цена сделки по приобретению ценных бумаг с учетом стоимости производного финансового инструмента.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее по тексту – операции, совершаемые на возвратной основе), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и отражаются на внебалансовых счетах:

- № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 91606 «Неполученные процентные доходы по вексялям».

Списанная с баланса из-за невозможности взыскания задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей) и по вексялям учитывается на внебалансовых счетах:

- № 91805 «Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 91806 «Списанная задолженность по вексялям».

Изменение учета процентных доходов по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества с 01.01.2016 г. следующим образом повлияло на сопоставимость значений формы № 0409806:

По состоянию на 01.01.2016 г. начисленные процентные доходы в форме № 0409806 были отражены в статьях «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в общей сумме 160 250 тыс. рублей.

В пассивной стороне формы № 0409806 данные в виде остатка балансового счета № 50407 были включены в статью «Прочие обязательства» в сумме 160 250 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 г. данные о начисленных процентных доходах по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества в виде остатка счета № 91605 в сумме 275 307 тыс. рублей в форме № 0409806 не отражены.

Учет премии по приобретенным долговым обязательствам осуществляется следующим образом: если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения до конца истекшего месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Принципы классификации ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета №№ 501, 506);

- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 10% среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Расчет среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» осуществляется путем деления суммы остатков по счету № 503 на 1 января отчетного года и на первое число каждого последующего отчетного месяца на количество суммированных таким образом остатков.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из условий. В таком случае у Банка не возникает обязанность переклассифицировать все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и запрет формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет следующих за годом такой переклассификации.

К событиям, являющимся основанием для переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», произошедших по не зависящим от Банка причинам (чрезвычайного характера) могут быть отнесены следующие:

- значительное ухудшение финансового положения эмитента по сравнению с его финансовым положением на момент первоначального признания финансового актива;
- изменения в законодательстве или требованиях регулирующих органов, препятствующие владению долговыми обязательствами или ухудшающие положение владельцев данной категории активов с точки зрения выполнения нормативных требований или налогообложения отдельных видов доходов;
- реорганизация эмитента либо владельца актива, что требует пересмотра структуры активов с точки зрения выполнения нормативных требований и соответствия политике Банка в отношении кредитного, процентного и других видов рисков;
- выставление эмитентом внеплановой (не заявленной в условиях выпуска) оферты как событие, свидетельствующее о чрезвычайном изменении экономических условий хозяйствования эмитента, что в свою очередь существенным образом изменяет риск удержания данных долговых обязательств до погашения;
- иные чрезвычайные события.

Досрочное погашение или выкуп долговых обязательств, учитываемых в категории «Удерживаемые до погашения», совершаемые по условиям оферты, отражается в бухгалтерском учете без переноса ценных бумаг в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В целях реализации способа ФИФО переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется с сохранением даты приобретения.

Переклассификация ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» осуществляется без сохранения даты приобретения в категорию «удерживаемые до погашения» в целях реализации способа ФИФО, а принимается к учету с датой перевода из портфеля в портфель. При переклассификации расчет премии или дисконта по ценной бумаге, переклассифицированной в категорию «удерживаемые до погашения», осуществляется исходя из разницы между вновь образованным остатком лицевого счета балансового счета № 503 по учету цены приобретения (без ПКА уплаченного) и номиналом ценной бумаги.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то такие акции, паи учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение № 395-П);

- по текущей (справедливой) стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, наличия признаков их обеспечения;
- ценные бумаги контролируемых и зависимых обществ.

По текущей (справедливой) стоимости учитываются ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, отсутствия признаков их обеспечения.

Принципы переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки на день проведения оценки, при отсутствии цены последней сделки за торговый день проведения оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней), при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

Для еврооблигаций (облигаций, размещаемых за пределами страны, в валюте которой выражена номинальная стоимость облигаций) критерием активного рынка является наличие котировки Bloomberg BGN за последние 30 торговых дней. При наличии такой котировки на день проведения оценки надежно определенной справедливой стоимостью признается цена спроса на закрытие рынка по данным информационного агентства Bloomberg – котировка Bloomberg BGN. При отсутствии такой котировки за день проведения оценки берется котировка за день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за 30 торговых дней.

Принципы учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в соответствии с Положением № 385-П учитываются на балансовых счетах: № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

На счете № 507 учитываются ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» – ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые не были классифицированы в категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация осуществляется в момент приобретения ценных бумаг бизнес-подразделением Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами, или на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами.

Переоценка ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» отражается по счетам № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Такие ценные бумаги не переоцениваются по справедливой стоимости, по ним формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).

По долевым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения одновременно с отражением их на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» суммы накопленной переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию со счетов №№ 10603, 10605 и №№ 50720, 50721.

При выбытии (реализации) ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги в соответствии с методом оценки стоимости по ФИФО, списываются со счетов №№ 10603, 10605 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если кредитная организация приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601.

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется с одновременным списанием сумм положительной или отрицательной переоценки.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов или расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов).

Учет вложений в паи паевых инвестиционных фондов осуществляется на счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Банк учитывает данные вложения по цене приобретения и формирует резервы на возможные потери, величина которых определяется на основе расчета стоимости чистых активов фонда с учетом оценки крупной дебиторской задолженности (свыше 10% активов фонда), рисков в отношении управляющей компании фонда, резервов на возможные потери по объектам недвижимости, определяемых с применением коэффициентов, установленных п. 2.7 Положения № 283-П в отношении объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности.

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Способ ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг, то есть выбытие (реализация) ценных бумаг одного выпуска, учтенных в составе разных портфелей, осуществляется по способу ФИФО в рамках балансового счета второго порядка, за исключением выбытия ценных бумаг, полученных в заем и учитываемых на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Выбытие ценных бумаг, полученных в заем, осуществляется по методу ФИФО в обособленном порядке, в разрезе договоров займа.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Метод учета и списания затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг

Суммы предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг: стоимость консультационных, информационных или других услуг, принятых к оплате до приобретения ценных бумаг, подлежат отражению на счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

В дату приобретения ценных бумаг суммы затрат, превышающие установленный в Учетной политике Банка критерий существенности затрат, переносятся на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги. Затраты, не превышающие указанный критерий существенности, признаются операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг. Величина критерия существенности составляет пять процентов от суммы, уплачиваемой по договору продавцу ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Депозитарный учет в банке

Объектами депозитарного учета являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска (бездокументарные, документарные), неэмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, и ценные бумаги, переданные Банку его клиентами для учета/хранения на основании депозитарных договоров.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Критерии признания. Основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

К однородным группам основных средств в Банке относятся: земельные участки, здания, транспортные средства, мебель, офисное оборудование, вычислительная техника, прочие основные средства. Новая однородная группа из состава прочих основных средств может быть выделена в случае, если группа однородных основных средств превышает 10 (десять) процентов стоимости всех основных средств (за исключением недвижимости и земли) Банка.

Однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, Банк вправе объединить в один объект учета и учитывать их по агрегированной стоимости.

Однородные группы основных средств (здания и земельные участки), Банк учитывает по переоцененной стоимости. Остальные группы однородных основных средств (за исключением зданий и земельных участков), Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД) в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

При принятии к бухгалтерскому учету объекта основных средств Банк оценивает и включает в первоначальную стоимость основного средства будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с тем, чтобы возместить их стоимость в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. При этом указанные затраты подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» только при одновременном наличии всех трех видов будущих затрат в отношении объекта основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Принципы классификации объектов при их частичной сдаче в аренду:

При использовании части объекта недвижимости для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другой его части менее или равной 50% от общей площади объекта недвижимости – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, то есть при наличии отдельных свидетельств о праве собственности на каждую часть рассматриваемого объекта.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, т.е. при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если его часть менее или равная 50% общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В остальных случаях объекты недвижимости учитываются в качестве основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект. Земельный участок, на котором находится объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, и принадлежащий Банку на праве собственности, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», либо № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в зависимости от способа его использования.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО 13.

Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Объект недвижимости учитывается по справедливой стоимости до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, поэтому оценка по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком.

При изменении способа использования объектов недвижимости осуществляется их перевод (в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду) на основании профессионального суждения о классификации объекта недвижимости уполномоченного подразделения, ответственного за управление данными объектами.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, учитываемой по справедливой стоимости, проводится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объектов.

При осуществлении в течение отчетного года перевода объектов основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в том числе переданной в аренду, в состав основных средств при принятии решения об использовании в собственной деятельности за первоначальную стоимость данного объекта Банк принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода. Переоценка переводимого объекта не проводится. Банк на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации данного объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов (например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и др.).

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Объекты капитальных вложений, классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, находящиеся в стадии сооружения (строительства), учитываются на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Стоимость запасов признается в составе расходов по стоимости каждой единицы при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

С 01.01.2016 г. из Плана счетов исключен счет № 61011 «Внеоборотные запасы». Учитываемое на указанном счете имущество реклассифицировано и его стоимость перенесена на счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» и № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по

- реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Банк признает в качестве единого инвентарного объекта при принятии на баланс по договору отступного, залога, следующие объекты:

- жилой дом и земельный участок, на котором расположен жилой дом при условии их дальнейшей продажи только единым объектом;
- земельный участок и право аренды на этот участок, при условии их дальнейшей продажи только единым объектом.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

В случае дальнейшего учета долгосрочного актива по справедливой стоимости, как наименьшей из двух стоимостей, в балансе Банка признаются расходы с отражением на символах ОФР 41101-41120 «Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не проводит.

Признание активов, переведенных из категорий:

- объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов

в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве предметов труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств

труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки. При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств, нематериальных активов или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода. Начисление амортизации по объектам, переведенным в состав основных средств и нематериальные активы, производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования (включая основные средства, переданные в аренду, безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Банк по нематериальным активам оценивает, является ли срок полезного использования нематериального актива определенным (конечным) или неопределенным и, в случае если срок определенный (конечный), продолжительность этого срока. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк может получать экономические выгоды.

При этом срок полезного использования лицензий (как исключительных, так и неисключительных), учитываемых в качестве нематериальных активов, определяется исходя из срока действия соответствующих лицензионных договоров на предоставление права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации.

В случае если в таком Договоре срок его действия прямо не определен или определен как бессрочный, то согласно статьи 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк считает Договор заключенным на 5 (пять) лет для целей бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится с даты, когда объекты становятся готовыми к использованию, а прекращается начиная с более ранней из дат:

- с даты перевода данных объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- с даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- с даты прекращения признания объектов;
- с даты полного начисления амортизации по объектам.

В течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком на дату признания объекта в качестве основного средства или нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка). Срок полезного использования может пересматриваться Банком на ежегодной основе.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Учет вознаграждений работникам Банка

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах: №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых кредитной организацией планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (за исключением долгосрочных вознаграждений и выходных пособий). К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Банк признает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств, возникающих в связи с выплатой пособия по долгосрочной нетрудоспособности), а также осуществляет корректировки ранее признанных указанных обязательств не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Банк учитывает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению Облигаций Федерального займа (ОФЗ).

Учет обязательств по выплате выходных пособий осуществляется на балансовых счетах в зависимости от следующего:

- если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются в порядке, предусмотренном для краткосрочных вознаграждений;
- если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются в порядке, предусмотренном для долгосрочных вознаграждений.

Расходы по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений учитываются в составе операционных доходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

Вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц за оказанные услуги, выполненные работы (кроме включаемых в первоначальную (балансовую) стоимость имущества и учитываемых при определении финансового результата от выбытия имущества) по договорам гражданско-правового характера, не содержащим элементов трудового договора, отражаются Банком на счетах расходов по соответствующим символам ОФР «Расходы на содержание персонала» Раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» на основании актов об оказании услуг, выполнении работ.

По состоянию на 01.01.2016 года в бухгалтерском учете были отражены суммы созданного резерва предстоящих расходов на оплату работникам Банка ежегодных и дополнительных отпусков совместно с начисленными страховыми взносами.

В течение 2016 года ежеквартально в бухгалтерском учете отражались обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений в части оплат отсутствий работников на работе с начисленными страховыми взносами.

Оба эти обстоятельства не повлияли существенным образом на сопоставимость значений статьи формы 0409806 «Прочие обязательства» и статьи формы 0409807 «Операционные расходы» в отчетности за 2016 год по сравнению с отчетностью 2015 года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

На конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 – не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется исходя из действующих учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий) применяются для целей бухгалтерского учета в Банке начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты / драгоценных металлов определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России / между ценой сделки и учетной ценой Банка России на дату совершения операции (сделки) и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301-26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301-46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символам 26501-26505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символам 46501-46505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование).

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Операции по реализации (уступке) Банком прочих прав требования (в части прочих комиссионных доходов и др.) по заключенным первичным договорам (не являющимся кредитными договорами или на размещение денежных средств) отражаются с применением балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

При реализации Банком собственных Закладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые Закладные, в порядке, приведенном выше. Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Требования, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, оцениваются путем формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П). Изменения в применяемом методе оценки требований за отчетный период не производились. Обязательства (предоплата), возникающие в результате сделок по уступке прав требований, учитываются в составе обязательств по прочим операциям на балансовом счете № 47422 в сумме предоплаты.

Оценка требований, права по которым планируется уступить, проводится с использованием рыночной цены, в том числе определяемой независимым оценщиком. Беззалоговые кредиты розничного бизнеса, резерв по которым составляет 100%, уступаются по лучшей цене, предложенной участниками проводимого Банком тендера – потенциальными цессионарными. Уступаемые права требования не учитываются в торговом портфеле.

В бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не признаются в связи с отсутствием таковых в договорах.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и определяется один раз по окончании года.

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение № 446-П).

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения (по активам I, II, III категории качества). Изменение в учете повлияло на сопоставимость отдельных строк отчета о финансовых результатах за 2015 и 2016 год не существенно. В отчетности за 2015 год в составе комиссионных доходов (стр. 14) отражены комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, в сумме 244 415 тыс. руб. В 2016 году аналогичные доходы отражены в процентных доходах (стр. 1) в сумме 304 199 тыс. руб.;
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды. Изменение в учете повлияло на сопоставимость отдельных строк отчета о финансовых результатах за 2015 и 2016 год не существенно. В отчетности за 2015 год в составе процентных доходов (стр. 1) отражены доходы от пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение денежных средств в сумме 106 705 тыс. руб. В 2016 году аналогичные доходы отражены в операционных доходах (стр. 19) в сумме 150 763 тыс. руб.;
- в состав расходов на содержание персонала включаются обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений (ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, выходные пособия и обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды), обязательства по уплате долгосрочных вознаграждений (премии, пособия по долгосрочной нетрудоспособности и пр.) работникам Банка;
- в структуру Отчета о финансовых результатах включена новая категория – прочий совокупный доход, отражаемый в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:
 - суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,
 - суммы увеличения/уменьшения прироста стоимости основных средств,
 - суммы увеличения/уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности,

- суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Передача филиалами финансового результата за 2016 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

4.3. Изменения в учетной политике ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2017 год

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2017 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, связаны с необходимостью уточнения некоторых положений Учетной политики и со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 13.11.2015 г. № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (далее по тексту – Положение № 503-П);
- Указания Банка России от 08.07.2016 г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4065-У);
- Разъяснение Банка России по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 01.12.2016 г. (далее по тексту – Разъяснение Банка России от 01.12.2016 г.).

Изменения в учете акций Банка, выкупленных у акционеров

Согласно Указанию № 4065-У характеристики счетов № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток» дополнены порядком отражения результатов операций с собственными акциями кредитных организаций.

Акции Банка, приобретенные (выкупленные) у акционеров по рыночной стоимости в установленном законодательством порядке, подлежат учету на балансовом счете № 10501 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» по цене выкупа.

В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» учет расчетов по выплате Банком цены выкупа акций будет осуществляться по следующим балансовым счетам:

- № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – для расчетов с Держателем реестра (регистратором);
- № 47422 «Обязательства по прочим операциям» – для расчетов с акционерами Банка – клиентами Депозитария Банка (номинального держателя).

Акции, приобретенные Банком, будут погашаться путем списания их номинальной стоимости со счета № 10501 в корреспонденции с балансовым счетом № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Разница между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью будет относиться на счета № 10801, № 10901.

Приобретенные (выкупленные) Банком акции могут не погашаться. Такие акции должны быть реализованы Банком по их рыночной стоимости в сроки, установленные законодательством. Разница между ценой выкупа акций и ценой их последующей перепродажи с 1 января 2017 года будет относиться на счета №№ 10801, 10901 в корреспонденции со счетом № 10501 (при превышении цены выкупа над ценой их перепродажи), в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, со счетом по учету расчетов (при превышении цены перепродажи над ценой выкупа).

В случае реорганизации Банка, при аннулировании Банком выкупленных в установленном порядке собственных акций, после выполнения всех необходимых процедур уставный капитал Банка уменьшается на номинальную стоимость аннулированных акций. Возникающая при этом разница между фактическими затратами на выкуп и их номинальной стоимостью будет относиться на счета №№ 10801, 10901.

Изменения в учете операций с ценными бумагами

Особенности учета выбытия (реализации) ценных бумаг в результате корпоративных действий эмитента.

При выкупе эмитентом акций по основаниям статей 84.1, 84.2 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» учет обязательств Банка по продаже акций и требований по их оплате эмитентом на счетах Главы Г, а также учет справедливой стоимости ПФИ осуществляются на основании Заявления (акцепта) Банком оферты эмитента. Суммы требований и обязательств со счетов Главы Г, справедливая стоимость ПФИ списываются при исполнении эмитентом обязательств по выкупу акций, а также при отзыве банком Заявления (акцепта) оферты эмитента (на основании отчета депозитария/регистратора о разблокировке акций).

При досрочном выкупе эмитентом облигаций в соответствии с условиями эмиссионных документов учет на счетах Главы Г не осуществляется, в целях бухгалтерского учета выкуп облигаций эмитентом приравнивается к операции погашения долговых ценных бумаг.

Уточнения в учете в Главе Д

С 1 января 2017 года учитывая вступление в силу Положения № 503-П и отсутствие изменений в Положении № 385-П в части отмены Главы Д бухгалтерского баланса кредитной организации Банк предусмотрел следующие положения в Учетной политике:

Формирование Главы Д баланса Банка осуществляется до внесения изменений в План счетов бухгалтерского учета в части отмены Главы Д «Счета депо».

Учету в Главе Д (до внесения изменения в План счетов бухгалтерского учета в части отмены главы Д) подлежат операции с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами, принадлежащими Банку на праве собственности и иных вещных правах:

- паями паевых инвестиционных фондов;
- вкладными;
- прочими неэмиссионными ценными бумагами.

Уточнения в учете имущества

Особенности отражения в учете результатов проведенного теста на обесценение

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 448-П), МСФО 36, Письмом Банка России от 30.12.2013 г. № 265-Т «О методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение и Методикой тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение, в целях бухгалтерского учета в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ». Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

В отношении объектов основных средств и нематериальных активов, которые учитываются Банком по переоцененной стоимости (то есть справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения), тестирование на обесценение применяется с учетом следующего:

а) возмещаемая стоимость основного средства и нематериального актива учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, сопоставима с его справедливой стоимостью, если затраты на выбытие этого актива исходя из критериев существенности, незначительны (составляют менее 5% от балансовой стоимости актива). В этом случае основное средство и нематериальный актив, подлежащий проверке на обесценение, учитываемый по переоцененной стоимости, обесценен не будет, и его возмещаемую стоимость Банк не определяет.

б) если затраты на выбытие актива исходя из критериев существенности существенны (составляют более 5% от балансовой стоимости актива), основное средство и нематериальный актив, учитываемый по переоцененной стоимости и подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если ценность его использования меньше его справедливой стоимости. В этом случае Банк применяет тест на обесценение и выявляет признаки возможного обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости.

Особенности проверки нематериальных активов

Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, тестированию на обесценение подлежат нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также деловая репутация.

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения в бухгалтерском учете осуществляется на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, запасы на обесценение не проверяются.

Изменение в учете вознаграждений работникам

Расчеты с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера.

В соответствии с Разъяснением Банка России от 01.12.2016 г. бухгалтерский учет расчетов с физическими лицами, которые выполняют работы, оказывают услуги по гражданско-правовым договорам (за исключением лиц, отношения с которыми на основании законодательства Российской Федерации могут быть признаны трудовыми), с 01 января 2017 года ведется Банком на балансовых счетах №№ 60311, 60312.

Вознаграждения, начисляемые в пользу указанных физических лиц за оказанные услуги, выполненные работы (кроме включаемых в первоначальную (балансовую) стоимость имущества и учитываемых при определении финансового результата от выбытия имущества), отражаются Банком в ОФР по символу 48414 «Другие организационные и управленческие расходы» на основании актов об оказании услуг, выполнении работ и по символу ОФР 47106 «Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» (в части расходов по выплате вознаграждения физическим лицам-агентам по агентским договорам).

4.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу в пояснении 6.

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

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- 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 наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые 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.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

4.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство делает суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. 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 пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пояснение 11.4;
- в части оценки объектов недвижимости, используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности, – пояснение 6.8;
- в части оценки вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – пояснение 6.4.;
- в части признания отложенных налоговых активов – пояснение 7.3.

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «БАНК УРАЛСИБ» вело свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2017 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2017 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение СПОД осуществляется по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе Головного офиса и в филиалах не ведется.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат за 2016 год, в частности:

- отчисления в резервы на возможные потери в сумме 1 636 206 тыс. руб.;
- дооценка земли и зданий в сумме 1 008 397 тыс. руб.;
- обязательства по выплате вознаграждений работникам в сумме 600 000 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2016 год в сумме 1 066 636 тыс. руб.;
- доначисление купонного дохода по облигациям ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01», ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02», ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» в сумме 212 347 тыс. руб.;
- увеличение текущего налога на прибыль за 2016 год в сумме 211 976 тыс. руб.;
- отражение организационных и управленческих расходов в сумме 206 558 тыс. руб.;
- страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в сумме 178 000 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2016 года в сумме 62 935 тыс. руб.;
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами в сумме 43 452 тыс. руб.;
- требования к страховым компаниям по агентским договорам в сумме 47 491 тыс. руб.;
- отражение в доходах (расходах) начисленных и уплаченных комиссионных сборов и вознаграждений в сумме 19 458 тыс. руб.;
- отражение сумм штрафов, пеней и неустоек, подлежащих возмещению, в размере 13 916 тыс. руб.

4.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие существенные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты новых условиях.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 31.01.2017 г. 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 31.01.2017 г. с высокой вероятностью будет отменено судом апелляционной инстанции.

28 февраля 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (протокол № 3 от 28.02.2017 г.) приняты решения о реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (сокращенное наименование: ПАО «Банк БФА», регистрационный номер – 3038) и о реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк» (сокращенное наименование: ПАО «Башпромбанк», регистрационный номер – 1006). С учетом нормативных сроков проведения реорганизационных процедур ориентировочный срок завершения присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – май 2017 года. По завершении реорганизации наименование, место нахождения, реквизиты ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (правопреемника ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк») и перечень осуществляемых им банковских операций сохранятся.

4.8. Информация о величине базовой прибыли (убытка) на акцию

Размер базовой прибыли 2016 года на одну акцию составил 0,017 руб. (за 2015 год размер базового убытка – 0,0001 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффе́ктом.

4.9. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Эффект от применения подхода к учету и отражению переоценки основных средств в соответствии с требованиями Положения № 448-П по сравнению с применявшимся ранее подходом (до учета отложенного налога):

- увеличение статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 г. на 2 062 304 тыс. руб.;
- увеличение статей «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» и «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 г. на 1 058 451 тыс. руб. и 1 003 853 тыс. руб. соответственно;
- увеличение статей «Изменение фонда переоценки основных средств» и «Прочие операционные доходы» отчета о финансовых результатах за 2016 год на 1 058 451 тыс. руб. и 1 003 853 тыс. руб. соответственно.

5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Презентация сравнительных данных отдельных статей бухгалтерского баланса на 01.01.2016 г. была изменена вследствие изменения правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных ниже изменений может быть представлен следующим образом:

Статья бухгалтерского баланса		Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
Номер	Наименование			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 543 901	(817 447)	13 726 454
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 130 862	1 130 862
12	Прочие активы	6 582 557	(313 415)	6 269 142
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	165 327 496	(41 440)	165 286 056

Презентация сравнительных данных отдельных статей отчета о финансовых результатах за соответствующий период прошлого года (за 2015 год), была изменена вследствие изменения правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных ниже изменений может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о финансовых результатах		Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
Номер	Наименование			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 608)	(1 608)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(18 575)	1 608	(16 967)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	(97 707)	(97 707)
19	Прочие операционные доходы	70 554 135	(7 593 178)	62 960 957
21	Операционные расходы	(36 550 006)	7 690 885	(28 859 121)

Презентация данных на начало отчетного года (на 01.01.2016 г.) отдельных строк Раздела 3 «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» была изменена вследствие изменения учета процентных доходов в соответствии с требованиями Положения № 446-П.

Начиная с 01.01.2016 г. в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и признаются в составе доходов только в случае наличия определенности их получения (по активам I, II, III категории качества). Кроме того, Указанием Банка России от 02.06.2016 г. № 4033-У с 01.10.2016 г. изменен порядок формирования формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» и, как следствие, формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

В строку 1.1 раздела 3 формы 0409808 на 01.01.2016 г. включены резервы на возможные потери, сформированные под штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств и по прочим размещенным средствам, признаваемыми ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, а также резервы – оценочные обязательства некредитного характера по операциям предоставления (размещения) денежных средств. Эффект от указанных изменений может быть представлен следующим образом:

Строка Раздела 3 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
Номер	Наименование			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	33 835 474	2 444 351	36 279 825
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	55 268 372	(2 444 351)	52 824 021

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2017	2016
Денежные средства	14 613 338	19 689 570
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	7 542 782	10 908 699
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе	2 084 868	2 760 577
Банки стран-участниц ОЭСР	1 239 203	2 589 520
Крупнейшие 30 российских банков	37 831	63 433
Прочие российские банки	24 172	31 881
Прочие иностранные банки	19 744	12 011
Средства на счетах для осуществления клиринга	763 918	63 732
Итого денежные средства и их эквиваленты	24 240 988	33 358 846
Обязательные резервы в Банке России	1 889 928	1 658 440
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	96 269	6 145
Крупнейшие 30 российских банков	92 933	-
Прочие российские банки	2 436	2 437
Прочие иностранные банки	900	3 708
За вычетом резерва на возможные потери	(3 375)	(6 145)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	26 223 810	35 017 286

6.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

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.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2017			2016		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды с иностранными контрагентами покупка	22 591	32	37	721 364	-	2 823
Форварды с российскими контрагентами покупка	54 250	-	5 801	-	-	-
Контракты с долговыми инструментами						
Форварды с российскими контрагентами продажа	2 904 518	57 556	-	-	-	-
Контракты с иностранными валютами						
Свопы с российскими контрагентами продажа	5 641 092	89 219	-	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	8 622 451	146 807	5 838	721 364	-	2 823

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2017	2016
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	81 581 922	89 351 851
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	9 674 429	10 655 070
Ипотечное кредитование	20 778 879	20 894 429
Автокредитование	8 219 555	14 541 166
Кредитные карты	8 526 391	10 808 149
Потребительское кредитование	34 382 668	32 453 037
За вычетом резерва на возможные потери	(19 651 456)	(18 412 992)
Итого ссуды физическим лицам	61 930 466	70 938 859
Ссуды корпоративным клиентам, всего	56 385 023	53 185 757
За вычетом резерва на возможные потери	(10 841 869)	(5 678 307)
Итого ссуды корпоративным клиентам	45 543 154	47 507 450
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	38 420 829	37 482 880
За вычетом резерва на возможные потери	(6 302 041)	(6 548 783)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	32 118 788	30 934 097
Ссуды кредитным организациям, всего	8 582 660	15 310 768
За вычетом резерва на возможные потери	(45 651)	(58 988)
Итого ссуды кредитным организациям	8 537 009	15 251 780
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	14 854	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	14 854	-
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 402 776	3 116 018
За вычетом резерва на возможные потери	(1 268 759)	(1 692 516)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 134 017	1 423 502
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	280 922	170 555
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	172 715	62 348
Учтенные векселя юридических лиц, всего	60 000	60 000
За вычетом резерва на возможные потери	(60 000)	(60 000)
Итого учтенные векселя юридических лиц	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	3 537 247	14 012 483
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 537 247	14 012 483
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	400	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	400	-
Прочие (расчеты с биржей), всего	321 863	6 541 654
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	321 863	6 541 654
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 761 412	3 485 560
За вычетом резерва на возможные потери	(157 490)	(7 583)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 603 922	3 477 977
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(1 707)	(1 707)
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	156 914 435	190 150 150

В течение 2016 года Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по категориям клиентов. Сравнительные данные на 01.01.2016 г. были реклассифицированы в целях сопоставимости отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных изменений на 01.01.2016 г. приведен ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Суды корпоративным клиентам	51 361 782	1 823 975	53 185 757
Суды среднему и малому бизнесу	39 306 855	(1 823 975)	37 482 880

Суды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Кредитные организации	12 737 946	36 035 460
Физические лица	81 583 629	89 353 558
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	29 207 691	17 435 476
Предприятия торговли	25 639 514	30 658 666
Строительство и операции с недвижимостью	20 156 943	18 237 458
Металлургия	4 771 759	5 266 329
Добыча и прочие операции с драгметаллами	4 189 103	2 891 953
Пищевая промышленность	3 936 898	5 856 693
Промышленное производство	3 355 528	5 050 530
Нефтегазовая отрасль	2 360 398	2 721 608
Сфера услуг	1 765 182	1 919 566
Сельское хозяйство	1 558 082	821 502
Транспорт	1 131 290	2 211 819
Машиностроение	498 924	481 299
Химическая промышленность	214 341	431 974
Лесная промышленность	108 780	160 335
Легкая промышленность	39 747	207 691
Прочее	2 095 860	2 977 316
Суды клиентам до вычета резерва под обесценение	195 351 615	222 719 233
За вычетом резерва на возможные потери	(38 437 180)	(32 569 083)
Итого чистая ссудная задолженность	156 914 435	190 150 150

По состоянию на 1 января 2017 года Банком в обеспечение обязательств по кредитам АО «МСП Банк» переданы права требования по кредитам, выданным среднему и малому бизнесу, на общую сумму 665 719 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 414 920 тыс. руб.) (см. пояснение 6.10).

По состоянию на 1 января 2017 года Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам, выданным (см. пояснение 6.11):

- корпоративным клиентам на общую сумму 27,8 млрд. руб. (на 01.01.2016 г. – 0 тыс. руб.);
- физическим лицам на общую сумму 27,1 млрд. руб. (на 01.01.2016 г. – 0 тыс. руб.).

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 11.4.2.1.;
- Кредитное качество – пояснение 11.4.2.1.;
- Остатки по операциям со связанными сторонами – пояснение 14.

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2017	2016
Корпоративные акции, в том числе:	5 453 694	3 108 889
- в рублях	4 977 423	2 430 207
- в евро	24 742	24 742
- в фунтах стерлингов	451 529	653 940
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	1 840 144	2 066 144
- в рублях	1 840 144	2 066 144
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	16 787 611	16 833 167
- в рублях	917 281	3 955 389
- в долларах США	12 590 774	12 877 778
- в евро	3 279 556	-
Корпоративные облигации, в том числе:	12 477 335	13 777 705
- в рублях	12 359 609	13 777 705
- в долларах США	117 726	-
ОФЗ	41 941 033	2 895 575
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	923 324
Паи закрытых инвестиционных фондов, в том числе:	19 744 311	41 141 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 744 311	41 141 765
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	18 516 588	18 516 778
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 513 529	18 513 689
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе	(19 544 969)	(45 776 697)
За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации	(17 050 608)	(33 538 880)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 122 663	51 420 506

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2017 г. составляет 35 625 150 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 19 544 969 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 67 850 564 тыс. руб. и 45 776 697 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.» в пояснении 11.4.2.1.

Следующая далее таблица отражает структуру долговых и долевых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2017	2016
Государственное управление	42 688 092	3 818 900
Финансовая деятельность	40 276 875	68 653 728
Операции с недвижимостью	16 573 736	16 857 192
Транспорт и связь	4 844 699	1 765 413
Оптовая и розничная торговля	3 878 962	897 483
Добыча полезных ископаемых	3 587 566	809 572
Обрабатывающие производства	2 540 916	2 288 032
Строительство	1 275 288	1 275 288
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 498	831 595
За вычетом резерва на возможные потери	(19 544 969)	(45 776 697)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 122 663	51 420 506

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2017		2016	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные акции	5 453 694	-	3 108 889	-
Кредитный рейтинг ВВ+	2 904 518	-	-	-
Без кредитного рейтинга	2 549 176	-	3 108 889	-
Корпоративные еврооблигации	16 787 611	февраль 2017г. - ноябрь 2023г.	16 833 167	март 2016г. - ноябрь 2023г.
Кредитный рейтинг ВВВ-	7 630 816	ноябрь 2017г. - ноябрь 2023г.	3 482 225	март 2019г. - ноябрь 2023г.
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	8 295 805	февраль 2017г. - сентябрь 2023г.	4 791 093	март 2016г. - октябрь 2022г.
Кредитный рейтинг В+	860 990	январь 2018г. - апрель 2020г.	14 980	январь 2018г.
Без кредитного рейтинга	-	-	8 544 869	июнь 2017г.
Корпоративные облигации	12 477 335	февраль 2010г. - октябрь 2047г.	13 777 705	сентябрь 2009г. - октябрь 2047г.
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	851 341	апрель 2018г. - март 2026г.	1 080 264	март 2016г. - февраль 2032г.
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	2 855 695	март 2021г. - апрель 2026г.	326 045	апрель 2016г. - март 2032г.
Кредитный рейтинг В+	178 405	апрель 2021г. - апрель 2026г.	-	-
Без кредитного рейтинга	8 591 894	февраль 2010г. - октябрь 2047г.	12 371 396	сентябрь 2009г. - октябрь 2047г.
- в том числе непогашенные в фок	3 350	февраль 2010г.	12 938	сентябрь 2009г. - февраль 2010г.
ОФЗ	41 941 033	декабрь 2017г. - сентябрь 2031г.	2 895 575	август 2016г. - январь 2028г.
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	май 2026г.	923 324	сентябрь 2023г. - сентябрь 2043г.

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

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 г.:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	2 904 518	2 192 557	356 619	5 453 694
Корпоративные еврооблигации	16 787 611	-	-	16 787 611
Корпоративные облигации	8 928 716	3 548 619	-	12 477 335
ОФЗ	41 941 033	-	-	41 941 033
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	-	-	747 060
Паи ЗПИФ	-	19 744 311	-	19 744 311
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	16 114 353	2 402 235	18 516 588
За вычетом резерва на возможные потери	-	(19 544 969)	-	(19 544 969)
Итого	71 308 938	22 054 871	2 758 854	96 122 663

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 г.:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	-	2 526 270	582 619	3 108 889
Корпоративные еврооблигации	8 288 298	8 544 869	-	16 833 167
Корпоративные облигации	8 217 198	5 560 507	-	13 777 705
ОФЗ	2 895 575	-	-	2 895 575
Еврооблигации Российской Федерации	923 324	-	-	923 324
Паи ЗПИФ	-	41 141 765	-	41 141 765
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	16 114 383	2 402 395	18 516 778
За вычетом резерва на возможные потери	-	(45 776 697)	-	(45 776 697)
Итого	20 324 395	28 111 097	2 985 014	51 420 506

В таблице далее приведен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
1 января 2017 года:				
Корпоративные акции	2 904 518	-	-	2 904 518
Корпоративные еврооблигации	16 787 611	-	-	16 787 611
Корпоративные облигации	3 696 366	189 075	5 043 275	8 928 716
ОФЗ	41 941 033	-	-	41 941 033
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	-	-	747 060
1 января 2016 года:				
Корпоративные акции	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	8 288 298	-	-	8 288 298
Корпоративные облигации	883 781	522 528	6 810 889	8 217 198
ОФЗ	2 895 575	-	-	2 895 575
Еврооблигации Российской Федерации	923 324	-	-	923 324

Данные Уровня 3 на 01.01.2017 г. используются при оценке ипотечных облигаций (по методу дисконтирования денежных потоков).

Сумма вложений в ипотечные облигации младших траншей ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01», ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02», ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» на 01.01.2017 г. составляет 3 612 845 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 3 232 495 тыс. руб.), на 01.01.2017 г. уменьшение отрицательной переоценки, влияющей на собственные средства Банка составляет - 174 845 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. увеличение отрицательной переоценки - 185 223 тыс. руб.), величина купона, учтенного в финансовом результате 2016 года, - 761 149 тыс. руб. (в финансовом результате 2015 года - 359 319 тыс. руб.). Сумма вложений в ипотечные облигации старшего транша ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» на 01.01.2017 г. составляет 1 430 430 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 1 867 411 тыс. руб.), положительная переоценка, влияющая на собственные средства Банка, - 64 703 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. положительная переоценка - 4 830 тыс. руб.), величина купона, учтенного в финансовом результате 2016 года, - 172 213 тыс. руб. (в финансовом результате 2015 года - 188 920 тыс. руб.). В соответствии с договором залога, заключенным в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», в залог переданы ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» залоговой стоимостью 2 409 493 тыс. руб. (см. пояснение 6.11).

При оценке вложений в корпоративные облигации Уровня 3 на 01.01.2017 г. применена ставка дисконтирования 9,8% (усредненное значение) (на 01.01.2016 г. - 11,6%).

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние, зависимые организации, включенные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом на 1 января:

	2017		2016	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	7 142 000	100,0000	6 972 000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 658 917	99,6519	4 658 371	99,6361
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	3 122 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	1 376 000	5,7929	1 376 000	8,8400
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - 1»	1 080 144	99,5416	1 068 144	99,5368
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	356 619	99,9999	356 619	99,9999
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	6	29,4000	6	29,4000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	-	-	160	50,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический - 1»	-	-	21 580 000	100,0000
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	-	-	226 000	100,0000
За вычетом резерва на возможные потери	(17 050 608)	X	(33 538 880)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 047 376	X	28 182 718	X

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

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

По состоянию на 01.01.2017 г. сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2017 г. и среднюю процентную ставку 10,33% годовых (на 01.01.2016 г. – январь 2016 г. и среднюю процентную ставку – 9,4% годовых).

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. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «имеющиеся в наличии для продажи», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 1 января:

	2017			2016		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305 929	16 603 181	16 909 110	304 794	105 971	410 765
<i>ОФЗ</i>	<i>305 929</i>	<i>15 220 498</i>	<i>15 526 427</i>	<i>304 794</i>	<i>105 971</i>	<i>410 765</i>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	-	<i>1 382 683</i>	<i>1 382 683</i>	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	15 489 506	15 489 506	x	96 859	96 859
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>x</i>	<i>15 489 506</i>	<i>15 489 506</i>	<i>x</i>	<i>96 859</i>	<i>96 859</i>

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведены в пояснении 11.4.2.10.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом на 1 января:

	2017			2016		
	Балансовая стоимость	в том числе		Балансовая стоимость	в том числе	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
ОФЗ, из них	84 880 976	2 786 896	1 109 112	60 477 354	303 225	33 170
<i>-переданные по операциям РЕПО</i>	<i>24 141 586</i>	<i>780 045</i>	<i>290 239</i>	<i>1 906 136</i>	<i>19 147</i>	<i>1 534</i>
Еврооблигации, из них	3 970 907	83 319	21 513	-	-	-
<i>-переданные по операциям РЕПО</i>	<i>1 091 456</i>	<i>19 882</i>	<i>6 985</i>	-	-	-
Корпоративные облигации	2 608 182	40 447	21	-	-	-
Муниципальные облигации	508 124	309	-	-	-	-
Итого	91 968 189	2 910 971	1 130 646	60 477 354	303 225	33 170

Резервы под указанные бумаги в 2017 г. и 2016 г. не формировались.

По состоянию на 01.01.2017 г. сделки по продаже ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2017 г. (на 01.01.2016 г. – январь 2016 г.) и среднюю процентную ставку 9,87% годовых (на 01.01.2016 г. – 9,25% годовых).

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Удерживаемых до погашения», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 1 января:

	2017			2016		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 774 054	25 233 042	32 007 096	-	1 906 136	1 906 136
ОФЗ	6 774 054	24 141 586	30 915 640	-	1 906 136	1 906 136
Корпоративные еврооблигации	-	1 091 456	1 091 456	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	X	24 428 718	24 428 718	X	1 658 792	1 658 792
Средства кредитных организаций	X	24 278 657	24 278 657	X	1 658 792	1 658 792
Средства Банка России	X	150 061	150 061	X	-	-

Следующая далее таблица отражает структуру ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2017	2016
Государственное управление	85 389 100	60 477 354
Транспорт и связь	4 622 960	-
Оптовая и розничная торговля	950 079	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	890 085	-
Обрабатывающие производства	115 965	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 968 189	60 477 354

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2017		2016	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
ОФЗ	84 880 976	февраль 2027г.- январь 2028г.	60 477 354	февраль 2027г.- январь 2028г.
Корпоративные еврооблигации	3 970 907	апрель 2020г. - апрель 2022г.	-	-
Кредитный рейтинг BVB-	1 613 860	февраль 2021г.- апрель 2022г.	-	-
Кредитный рейтинг ВВ	2 357 047	апрель 2020г.- март 2022г.	-	-
Корпоративные облигации	2 608 182	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	-	-
Кредитный рейтинг BVB-	464 620	Март 2026г.	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	2 143 562	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	-	-
Муниципальные облигации,	508 124	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	508 124	декабрь 2021г. - ноябрь 2023г.	-	-

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г. составляла 99 847 646 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 60 530 472 тыс. руб.).

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов (далее по тексту - НМА) и материальных запасов:

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосрочные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость на 01.01.2016 г.	11 413 018	5 285 899	3 115 242	908 555	65 944	118 775	1 526 264	22 433 697
Поступление	-	1 220	-	-	432 081	273 068	704 158	1 410 527
Выбытие (реализация)	-	(212 303)	(340 505)	(404 942)	(2 070)	(285 566)	(425 367)	(1 670 753)
Зачет накопленной амортизации	(2 106 634)	(28 131)	-	-	-	-	-	(2 134 765)
Переоценка	1 965 380	-	-	57 208	-	-	(117 043)	1 905 545
Убытки от обесценения	-	(3 924)	-	-	-	-	-	(3 924)
Перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	9 472	92 700	278 717	3 177	(384 066)	-	-	-
Перевод в ОНВНвОД	(71 208)	(983)	-	67 821	-	-	4 370	-
Переоценка при переводе в ОНВНвОД	13 172	-	-	-	-	-	-	13 172
Ранее накопленная переоценка	-	-	-	-	-	-	(362 827)	(362 827)
На 01.01.2017 г., до вычета резерва на возможные потери	11 223 200	5 134 478	3 053 454	631 819	111 889	106 277	1 329 555	21 590 672
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(27 649)	-	-	(27 649)
На 01.01.2017 г.	11 223 200	5 134 478	3 053 454	631 819	84 240	106 277	1 329 555	21 563 023
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	2 008 342	4 582 931	571 272	-	-	-	-	7 162 545
Начисление за год	98 292	310 692	357 286	-	-	-	-	766 270
Выбытия	-	(192 803)	(51 298)	-	-	-	-	(244 101)
Зачет накопленной амортизации	(2 106 634)	(28 131)	-	-	-	-	-	(2 134 765)
На 01.01.2017 г.	-	4 672 689	877 260	-	-	-	-	5 549 949
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	11 223 200	461 789	2 176 194	631 819	84 240	106 277	1 329 555	16 013 074

* ОНВНвОД - объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосрочные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость на 01.01.2015 г.	11 895 417	5 751 823	1 336 386	937 875	1 061 319	1 230 685	-	22 213 505
Поступление	-	220	-	-	743 085	972 929	-	1 716 234
Выбытие (реализация)	(41 356)	(610 156)	(21 585)	-	(4 889)	(606 329)	-	(1 284 315)
Зачет накопленной амортизации	(17 737)	-	-	-	-	-	-	(17 737)
Переоценка	(458 025)	-	-	(63 394)	-	-	-	(521 419)
Перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	104 331	114 899	1 514 642	1 187	(1 733 571)	1 096	-	2 584
Перевод в ОНВНвОД	(81 208)	-	-	83 451	-	(2 243)	-	-
Переоценка при переводе в ОНВНвОД	11 596	-	-	-	-	-	-	11 596
Перевод из ОНВНвОД	-	-	-	(50 564)	-	50 564	-	-
Перенос остатков в соответствии с требованиями Положения № 448-П	-	29 113	285 799	-	-	(1 527 927)	1 526 264	313 249
На 01.01.2016 г., до вычета резерва на возможные потери	11 413 018	5 285 899	3 115 242	908 555	65 944	118 775	1 526 264	22 433 697
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(18 434)	(395 568)	-	(414 002)
Перенос остатков в соответствии с требованиями Положения № 448-П	-	-	-	-	-	395 568	(395 402)	166
На 01.01.2016 г.	11 413 018	5 285 899	3 115 242	908 555	47 510	118 775	1 130 862	22 019 861
Накопленная амортизация на 01.01.2015 г.	1 869 833	4 704 712	439 275	-	-	-	-	7 013 820
Начисление за год	249 089	453 660	146 301	-	-	-	-	849 050
Выбытия	(13 133)	(575 441)	(14 304)	-	-	-	-	(602 878)
Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД	(17 737)	-	-	-	-	-	-	(17 737)
Переоценка	(79 710)	-	-	-	-	-	-	(79 710)
На 01.01.2016 г.	2 008 342	4 582 931	571 272	-	-	-	-	7 162 545
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	9 404 676	702 968	2 543 970	908 555	47 510	118 775	1 130 862	14 857 316

По состоянию на 01.01.2017 г. существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости. Ограничение связано с наличием договоров аренды, договоров залога, публичного сервитута, особым режимом использования охранных зон инженерных коммуникаций. Стоимость указанных объектов на 01.01.2017 г. составляет 7,7 млрд. руб.

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, общей залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб. (см. пояснение 6.11).

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов недвижимости, включая недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, за 2016 г. составляют 12 648 тыс. руб. (за 2015 г. – 10 246 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 85 090 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 72 668 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. сумма договорных обязательств – 72 861 тыс. руб., сумма выплаченного аванса – 21 608 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2016 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» в рамках заключенных договоров на оценку.

Все оценщики, проводящие оценку во исполнение заключенных договоров, являются членами саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - № 0006 от 19 декабря 2007 г.):

- Писарев Андрей Викторович (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00935 от 24 декабря 2007 г.;
- Тишаков Сергей Леонтьевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00930 от 24 декабря 2007 г.;

- Ромашов Виталий Сергеевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 01864 от 27 мая 2009 г.).

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, 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 7,0% 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%.

С 01.01.2016 г. долгосрочны активы, предназначенные для продажи, в соответствии с п. 5.10 Положения № 448-П и Учетной политикой Банка, подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а так же на конец отчетного года. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

В 2016 году оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась независимыми оценочными компаниями, а также внутренними подразделениями Банка. При оценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в основном применялся сравнительный подход.

В 2016 году при переводе объектов в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, произошло восстановление резервов на сумму 395 402 тыс. руб., которое было отражено по статье «Изменение резерва по прочим потерям» и не нашло отражения в составе статьи «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отчета о финансовых результатах.

Информация о распределении переоценки основных средств и долгосрочных активов по статьям отчета о финансовых результатах:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	1 120 504	23 580
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(179 971)	(191 204)
Изменение фонда переоценки основных средств (стр. 3.1 раздела 2)	961 088	(353 795)

6.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	10 722 503	4 334 900
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	6 028 428	5 056 301
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	1 181 981	2 991 138
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	623 611	662 197
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	463 147	417 721
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	305 582	447 578
Расчеты по операциям с банковскими картами	45 637	19 780
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	10 653	30 555
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	2 253	-
Прочее	285 476	262 400
Итого прочие финансовые активы	<u>19 669 271</u>	<u>14 222 570</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(15 796 239)</u>	<u>(9 012 442)</u>
Всего прочие финансовые активы	<u>3 873 032</u>	<u>5 210 128</u>
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	918 252	673 447
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	154 820	158 052
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	112 052	95 457
Расходы будущих периодов по другим операциям	82 159	67 111
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	37 329	24 445
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 135	14 126
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	6 069	1 663
Прочее	1 339 446	1 294 091
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2 664 262</u>	<u>2 328 392</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 362 606)</u>	<u>(1 269 378)</u>
Всего прочие нефинансовые активы	<u>1 301 656</u>	<u>1 059 014</u>
Всего прочие активы	<u>5 174 688</u>	<u>6 269 142</u>

Информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

2017									
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 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>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы									
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 637	741	-	-	-	-	10 720 125	10 722 503
Процентные доходы, включая комиссион, приравненные к процентным доходам	-	1 898 017	46 893	98 783	-	-	3 984 735	-	6 028 428
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	1 181 981	-	-	-	-	-	-	1 181 981
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	623 611	-	-	-	-	-	-	-	623 611
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	463 147	463 147
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	7 014	-	-	-	-	298 568	-	305 582
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	10 214	-	-	-	-	22 816	12 607	45 637
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	2 568	7 079	1 006	-	-	-	-	10 653
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	-	2 253	-	-	-	-	-	-	2 253
Прочее	-	5 536	87 540	-	-	-	192 399	1	285 476
Итого прочие финансовые активы	623 611	3 109 220	142 253	99 789	-	-	4 498 518	11 195 880	19 669 271
За вычетом резерва на возможные потери	(2 706)	(302 844)	(122 378)	(22 465)	-	-	(4 153 605)	(11 192 241)	(15 796 239)
Всего прочие финансовые активы	620 905	2 806 376	19 875	77 324	-	-	344 913	3 639	3 873 032
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	306 543	373 299	43 861	-	-	13 498	181 051	918 252
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	154 820	154 820
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	8 959	3 108	99 985	-	-	-	-	112 052
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	10 581	31 861	39 657	51	7	-	2	82 159
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	21 295	16 034	-	-	-	-	-	37 329
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	2 136	828	10 874	-	-	-	297	14 135
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	6 069	6 069
Прочее	8	52 494	-	-	-	-	15 928	1 271 016	1 339 446
Итого прочие нефинансовые активы	8	402 008	425 130	194 377	51	7	29 426	1 613 255	2 664 262
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 841)	(372)	(29)	-	-	(22 845)	(1 337 519)	(1 362 606)
Всего прочие нефинансовые активы	8	400 167	424 758	194 348	51	7	6 581	275 736	1 301 656
Всего прочие активы	620 913	3 206 543	444 633	271 672	51	7	351 494	279 375	5 174 688

2016

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 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>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы									
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	3 636	-	-	-	-	-	4 331 264	4 334 900
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	-	1 352 838	93 627	153 999	-	-	3 455 837	-	5 056 301
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	2 991 138	-	-	-	-	-	-	2 991 138
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	662 197	-	-	-	-	-	-	-	662 197
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	417 721	417 721
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	27 241	-	-	-	-	420 337	-	447 578
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	12 925	-	-	-	-	6 734	121	19 780
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	7 956	13 322	9 260	17	-	-	-	30 555
Прочее	-	408	87 541	-	-	-	172 599	1 852	262 400
Итого прочие финансовые активы	662 197	4 396 142	194 490	163 259	17	-	4 055 507	4 750 958	14 222 570
За вычетом резерва на возможные потери	(3 071)	(277 129)	(122 510)	(37 764)	-	-	(3 772 543)	(4 799 425)	(9 012 442)
Всего прочие финансовые активы	659 126	4 119 013	71 980	125 495	17	-	282 964	(48 467)	5 210 128
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	262 985	120 713	61 524	514	-	36 612	191 099	673 447
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	158 052	158 052
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	2 944	91 487	1 026	-	-	-	-	95 457
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	29 952	29 439	6 505	1 215	-	-	-	67 111
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	20 858	-	-	-	-	-	3 587	24 445
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	5 248	8 313	-	-	-	-	565	14 126
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	1 663	1 663
Прочее	8	44 561	2 067	86	-	-	52 784	1 194 585	1 294 091
Итого прочие нефинансовые активы	8	366 548	252 019	69 141	1 729	-	89 396	1 549 551	2 328 392
За вычетом резерва на возможные потери	-	(6 918)	(683)	(316)	(4)	-	(56 323)	(1 205 134)	(1 269 378)
Всего прочие нефинансовые активы	8	359 630	251 336	68 825	1 725	-	33 073	344 417	1 059 014
Всего прочие активы	659 134	4 478 643	323 316	194 320	1 742	-	316 037	295 950	6 269 142

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные финансовые и нефинансовые активы, а также частично просроченные финансовые и нефинансовые активы в сумме просроченных платежей.

В состав прочих финансовых активов по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. сроком погашения свыше 1 года включены требования Банка по получению комиссий, приравненных к процентным доходам, суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, расходы будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам.

В состав прочих нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком, кроме того по состоянию на 01.01.2017 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы прочих налогов.

6.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Корреспондентские счета	2 961 477	4 857 875
Срочные депозиты и кредиты	1 285 431	2 794 161
Прочие привлеченные средства, в том числе:	40 258 120	2 507 232
<i>Договоры прямого РЕПО с банками</i>	<i>39 768 163</i>	<i>1 755 651</i>
Гарантийный фонд платежной системы	385 100	358 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	298	44 058
Итого средства кредитных организаций	<u>44 890 426</u>	<u>10 561 426</u>

По состоянию на 01.01.2017 г. срочные депозиты кредитных организаций в размере 711 635 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 576 444 тыс. руб.) представляют собой привлеченные средства, обеспеченные кредитами среднему и малому бизнесу на общую сумму 665 719 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 414 920 тыс. руб.) (см. пояснение 6.3).

По состоянию на 01.01.2017 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 232 018 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 0 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Срочные депозиты	<u>157 071 055</u>	<u>169 332 805</u>
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>27 518 097</i>	<i>34 654 244</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	<i>126 720 876</i>	<i>133 008 977</i>
<i>Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2 831 152</i>	<i>1 669 434</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>930</i>	<i>150</i>
Текущие счета	<u>76 726 392</u>	<u>70 849 761</u>
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>42 467 385</i>	<i>40 200 676</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>34 212 482</i>	<i>30 607 645</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>46 525</i>	<i>41 440</i>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	<u>81 000 000</u>	<u>81 000 000</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>314 797 447</u>	<u>321 182 566</u>

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

Срочные депозиты физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. составляют 126 720 876 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. – 133 008 977 тыс. руб.).

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет (процентная ставка – 6,01%), на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%) и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%).

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», переданы в залог следующие активы:

- по договорам займа на сумму 51,0 млрд. руб. Банком переданы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на общую сумму 27,8 млрд. руб.;
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 27,1 млрд. руб.;
 - жилищные облигации с ипотечным покрытием залоговой стоимостью 2,4 млрд. руб.;
 - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, общей залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб.
- по договору займа на сумму 30,0 млрд. руб. связанными лицами переданы права требования и ценные бумаги общей залоговой стоимостью 30,2 млрд. руб.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	163 764 510	165 286 056
Частные компании	69 174 781	74 126 781
Государственные и бюджетные организации	81 810 701	81 728 139
Адвокаты и нотариусы	47 455	41 590
Средства клиентов	<u>314 797 447</u>	<u>321 182 566</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	163 764 510	165 286 056
Адвокаты и нотариусы	47 455	41 590
Государственные структуры	81 810 701	81 728 139
Инвестиционная и финансовая деятельность	12 355 018	19 027 601
Торговля и пищевая промышленность	16 186 428	15 733 219
Услуги	13 963 990	12 120 844
Строительство	11 108 195	9 910 523
Промышленное производство	7 502 135	8 586 325
Транспорт и связь	2 640 816	2 616 330
Химическая промышленность	802 478	602 906
Энергетика	494 343	478 777
Прочее	4 121 378	5 050 256
Средства клиентов	<u>314 797 447</u>	<u>321 182 566</u>

6.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Выпущенные векселя	256 845	495 749
Выпущенные облигации	1	151 204
Выпущенные долговые обязательства	<u>256 846</u>	<u>646 953</u>

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2017 г. 10 653 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 30 555 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2017 г. имеют сроки погашения с 25.11.2013 г. по 25.07.2021 г., на 01.01.2016 г. с 13.01.2012 г. по 25.07.2021 г.

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 1 января:

<u>Дата выпуска</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Сумма выпуска</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Март 2012 года	Март 2017 года	5 000 000	-	183
Август 2012 года	Август 2017 года	7 000 000	1	151 021
			<u>1</u>	<u>151 204</u>

В соответствии с решением единоличного исполнительного органа эмитента – Исполняющего обязанности Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Приказ от 08.08.2016 г. № 1140) о досрочном погашении Облигаций ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были досрочно погашены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя:

- 26.08.2016 г. серии 05 номинальной стоимостью 7 000 000 тыс. руб. № 40400030В от 10.02.2012 г.;
- 09.09.2016 г. серии 04 номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. № 40300030В от 10.02.2012 г.

В соответствии с п. 2 ст. 7.1. Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Банк исполнил обязанности по осуществлению выплат владельцам Облигаций серии 05 путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Банком с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг – НКО АО НРД.

После получения суммы купонного дохода и суммы досрочного погашения номинальной стоимости всех Облигаций серии 05, находящихся в обращении, НКО АО НРД осуществило возврат суммы купонного дохода и суммы досрочного погашения номинальной стоимости в отношении одной Облигации серии 05, номинальным держателем которой является Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Таск Квадро Секьюритиз» (далее по тексту – ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз»).

В ответ на запрос Банка НКО АО НРД предоставило разъяснения о невозможности передачи выплат ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» в связи с аннулированием 24.02.2015 г. Банком России лицензии данной организации на осуществление депозитарной деятельности.

Банк выражает намерение осуществить выплату суммы купонного дохода и суммы досрочного погашения номинальной стоимости владельцу одной Облигации серии 05 в размере 1,2 тыс. руб., в связи с чем Банк направил временному управляющему ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» соответствующий запрос.

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	604 492	690
Обязательства по уплате процентов	582 921	716 585
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	452 098	614 473
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	249 722	143 852
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	180 279	-
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	98 522	153 618
Расчеты по операциям с банковскими картами	69 946	96 371
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	31 362	12 828
Обязательства по оплате/возврату комиссий	27 852	32 418
Обязательства по переводам денежных средств	26 452	28 335
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	25 345	9 347
Оплата услуг Банка России	12 848	15 984
Обязательства перед ГК «АСВ» в рамках агентского договора по выплате вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	1 854	834
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	803	803
Обязательства по уплате процентных доходов по долговым обязательствам	-	106 250
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	7 249
Прочее	228 218	224 820
Итого прочие финансовые обязательства	<u><u>2 592 714</u></u>	<u><u>2 164 457</u></u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на добавленную стоимость, полученный	79 064	56 846
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	52 524	52 835
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	50 696	56 265
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	12 747	7 476
Доходы будущих периодов по другим операциям	2 875	15 842
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	331	583
Прочее	209 974	135 364
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u><u>408 211</u></u>	<u><u>325 211</u></u>
Итого прочие обязательства	<u><u>3 000 925</u></u>	<u><u>2 489 668</u></u>

Информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

	2017							Итого
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 467	294 519	168 548	136 958	-	-	-	604 492
Обязательства по уплате процентов	7	540 121	39 442	3 351	-	-	-	582 921
Обязательства по уплате предстоящих отпусков	-	37 794	414 304	-	-	-	-	452 098
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	249 722	-	-	-	-	-	249 722
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	89 646	50 002	40 631	-	-	-	180 279
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	5 661	92 861	-	-	-	-	98 522
Расчеты по операциям с банковскими картами	10 116	5 317	19 772	-	-	-	34 741	69 946
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	31 362	-	-	-	-	-	31 362
Обязательства по уплате/возврату комиссий	18	27 834	-	-	-	-	-	27 852
Обязательства по переводам денежных средств	26 447	-	-	5	-	-	-	26 452
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	19 480	5 865	-	-	-	-	-	25 345
Оплата услуг Банка России	-	12 848	-	-	-	-	-	12 848
Обязательства перед ГК «АСВ» в рамках агентского договора по выплате вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	1 854	-	-	-	-	-	1 854
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	803	-	-	-	-	-	-	803
Прочее	10 571	12 152	5 836	64 255	74 251	-	61 153	228 218
Итого прочие финансовые обязательства	71 909	1 314 695	790 765	245 200	74 251	-	95 894	2 592 714
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	79 064	-	-	-	-	-	79 064
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	52 522	2	-	-	-	-	52 524
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	50 696	50 696
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	12 747	-	-	-	-	-	12 747
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	1 961	30	121	202	561	-	2 875
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	331	-	-	-	-	-	331
Прочее	39 130	168 911	1 494	439	-	-	-	209 974
Итого прочие нефинансовые обязательства	39 130	315 536	1 526	560	202	561	50 696	408 211
Итого прочие обязательства	111 039	1 630 231	792 291	245 760	74 453	561	146 590	3 000 925

	2016							Итого
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	677	13	-	-	-	-	-	690
Обязательства по уплате процентов	329	677 416	35 658	3 182	-	-	-	716 585
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	58 760	555 713	-	-	-	-	614 473
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	143 852	-	-	-	-	-	143 852
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	16 589	137 029	-	-	-	-	153 618
Расчеты по операциям с банковскими картами	112	9 623	33 002	-	-	-	53 634	96 371
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	12 828	-	-	-	-	-	12 828
Обязательства по оплате/возврату комиссий	312	32 106	-	-	-	-	-	32 418
Обязательства по переводам денежных средств	28 181	154	-	-	-	-	-	28 335
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	268	9 079	-	-	-	-	-	9 347
Оплата услуг Банка России	-	15 984	-	-	-	-	-	15 984
Обязательства перед ГК «АСВ» в рамках агентского договора по выплате вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	834	-	-	-	-	-	834
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	803	-	-	-	-	-	-	803
Обязательства по уплате процентных доходов по долговым обязательствам	-	106 250	-	-	-	-	-	106 250
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	7 249	-	-	-	-	-	7 249
Прочее	5 235	104 456	23	40 171	68 429	-	6 506	224 820
Итого прочие финансовые обязательства	35 917	1 195 193	761 425	43 353	68 429	-	60 140	2 164 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	56 846	-	-	-	-	-	56 846
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	52 835	-	-	-	-	-	52 835
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	56 265	56 265
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	4 457	3 019	-	-	-	-	7 476
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	8 983	5 971	102	75	711	-	15 842
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	583	-	-	-	-	-	583
Прочее	40 410	94 904	-	50	-	-	-	135 364
Итого прочие нефинансовые обязательства	40 410	218 608	8 990	152	75	711	56 265	325 211
Итого прочие обязательства	76 327	1 413 801	770 415	43 505	68 504	711	116 405	2 489 668

6.14. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2017 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 823 972 473 рубля 60 копеек (на 01.01.2016 г. – 29 823 972 473 рубля 60 копеек) и разделен на 298 239 724 736 штук (на 1 января 2016г. – 298 239 724 736 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

По итогам 2016 года Банком получена прибыль в общей сумме 5 056 486 тыс. руб. Полученный по итогам 2015 года убыток в размере 22 368 тыс. руб. по решению годового Общего собрания акционеров отнесен на счет № 10901 «Непокрытый убыток».

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по видам активов и условных обязательств:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		Прочие активы*	Оценочные обязательства некредитного характера	Запасы, земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Итого
				Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи*	Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи*				
На 01.01.2016 г.	6 145	32 569 083	1 266 391	-	45 776 697	9 015 263	56 265	414 002	89 103 846
Реклассификация резервов в связи с изменением порядка учета **			2 400 967			(2 400 801)		(166)	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(2 770)	6 265 475	453 719	-	(26 098 899)	6 523 636	(5 569)	(386 187)	(13 250 595)
Списания	-	(397 378)	(67 366)	-	(132 829)	(32 964)	-	-	(630 537)
На 01.01. 2017 г.	3 375	38 437 180	4 053 711	-	19 544 969	13 105 134	50 696	27 649	75 222 714

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Запасы, земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Итого
				Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи				
На 01.01. 2015 г.	10 237	24 595 746	1 222 559	16 608	1 957 495	2 129 247	-	95 510	30 027 402
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(4 092)	8 173 246	49 899	(16 608)	43 819 202	7 064 275	56 265	318 492	59 460 679
Списания	-	(199 909)	(6 067)	-	-	(178 259)	-	-	(384 235)
На 01.01. 2016 г.	6 145	32 569 083	1 266 391	-	45 776 697	9 015 263	56 265	414 002	89 103 846

* В ноябре 2015 года были досрочно прекращены обязательства Банка по договорам субординированных депозита и займов. В связи с этим, в декабре 2015 г. и марте 2016 г. требования по облигациям ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (RBS LONDON), учитываемые по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в статью «Прочие активы» с восстановлением резерва на возможные потери и последующим созданием резерва на возможные потери по соответствующим статьям.

** Изменение порядка учета процентных доходов и комиссий по операциям предоставления (размещения) денежных средств, в соответствии с Положением № 446-П (см. пояснение 4.2), а также штрафов пеней и неустоек по операциям предоставления (размещения) денежных средств и по прочим размещенным средствам, признаваемыми ссудами в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России № 254-П (см. пояснение 5).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Аккредитивы	Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	Операции с резидентами офшорных зон	Итого
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(6 290)	(31)	131 506	-	125 185
На 01.01.2017 г.	94 268	-	438 494	-	532 762
На 01.01.2015 г.	74 299	18	383 489	1	457 807
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	26 259	13	(76 501)	(1)	(50 230)
На 01.01.2016 г.	100 558	31	306 988	-	407 577

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Убыток по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 735 544	(799 079)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(4 801 536)	(662 143)
Убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(1 065 992)</u>	<u>(1 461 222)</u>

7.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расход (доход) по налогам включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	1 252 388	338 666
Прочие налоги, в том числе:	770 868	1 048 764
НДС	558 270	820 934
Налог на имущество	178 045	179 819
Земельный налог	17 722	16 288
Транспортный налог	3 033	3 730
Прочие налоги	13 798	27 993
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>(439 129)</u>	<u>(7 131 150)</u>
Итого расход (доход) по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	<u>1 584 127</u>	<u>(5 743 720)</u>

По состоянию на 01.01.2017 г. временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета, а также убытки, перенесенные на будущее в налоговом учете, привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 9 940 005 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. 9 799 918 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 1 129 777 тыс. руб.;
- № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 7 345 224 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 3 724 558 тыс. руб.

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

Изменение требований по отложенному налогу в 2016 году в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

7.4. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2016 год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Заработная плата сотрудникам	6 604 091	7 921 483
Налоги и отчисления по заработной плате	1 718 665	1 985 262
Прочие выплаты	337 129	-
Итого вознаграждения	<u>8 659 885</u>	<u>9 906 745</u>

7.5. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», за год, закончившийся 31 декабря составляют:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	<u>357 286</u>	<u>146 301</u>

7.6. Информация о доходах от операций / расходах по созданию резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

В июне 2016 года осуществлена продажа паев Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Стратегический-1», в связи с чем, восстановлен резерв на возможные потери и признан убыток в сумме 21 544 млн. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

8.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения № 395-П.

Компоненты капитала	На 01.01.2017	Изменение	На 01.01.2016
Основной капитал, в том числе:	26 783 208	6 092 266	20 690 942
- базовый капитал	26 783 208	6 092 266	20 690 942
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	4 394 068	897 530	3 496 538
Итого собственные средства (капитал)	31 177 276	6 989 796	24 187 480

По состоянию на 01.01.2017 г. капитал Банка составил 31 177 276 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г. на 6 989 796 тыс. руб. Увеличение капитала, в основном, обусловлено получением Банком прибыли за 2016 год в размере 5 056 486 тыс. руб.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	X	X	X	Источники капитала, всего, в том числе:	6, 36	34 906 899
2	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	29 823 972	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	29 823 972
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	26 441	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	26 441
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	5 056 486	Неиспользованная прибыль за отчетный период	2.2	5 056 486
5	X	X	X	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	51	4 408 840
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	255 380	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.46	124 378
7	Прочие активы	12	5 174 688	Расходы будущих периодов	4.46	-82 159
8	Прочие обязательства	21	3 000 925	Доходы будущих периодов	4.46	2 891
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	4 263 730	Прирост стоимости имущества КО за счет переоценки	4.46	4 263 730
10	Безотзывные обязательства кредитной организации	36	114 745 323	Субординированные кредиты (займы)	4.46	100 000
11	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:	28, 57	-8 138 463
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 683 519	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9, 41.1.1	-2 235 389
13	Отложенный налоговый актив за вычетом отложенного налогового обязательства	9, 20	9 940 005	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21, 25	-2 335 979
				Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-2 234 735
14	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	23 047 376	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	19, 23, 41.1.3, 55	-1 332 360
15	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	31 177 276

В марте 2016 года Банк и ГК «АСВ» заключили договоры субординированных займов и подписали соглашение об осуществлении мониторинга деятельности Банка. В соответствии с заключенными договорами, Банку были переданы ОФЗ пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 100 млн. руб. Процентные ставки по субординированным займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых. Договоры также включают в себя ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ОФЗ.

Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Банк отразил полученные ОФЗ в составе статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса как обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, и включил их в состав источников дополнительного капитала после получения согласия Банка России в соответствии с п.п. 3.1.8.3.2 Положения № 395-П начиная с отчетности на 01.04.2016 г.

8.2. Основной капитал

По состоянию на 01.01.2017 г. основной капитал Банка составил 26 783 208 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г. на 6 092 266 тыс. руб. Увеличение основного капитала, в основном, обусловлено получением Банком прибыли за 2016 год в размере 5 056 486 тыс. руб.

8.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.01.2017 г. дополнительный капитал Банка составил 4 394 068 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г. на 897 530 тыс. руб.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

9.1 Информация об обязательных нормативах

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 139-И).

В связи с выполнением требований Банка России по досозданию резервов и уменьшением капитала, в течение 2016 года и по состоянию на 01.01.2017 г. Банк не соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Кроме того, в течение 2016 года Банк не соблюдал норматив достаточности основного капитала (Н1.2). Соблюдение указанного норматива по состоянию на 01.01.2017 г. обусловлено увеличением основного капитала (см. пояснение 8.2).

Значения нормативов достаточности капитала и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка на 1 января представлены ниже:

	Предельное значение			Предельное значение		
	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2016	01.01.2016	
Достаточность базового капитала, Н1.1	4,5%	6,8 %	5,0%	5,9 %		
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	6,8 %	6,0%	5,9 %		
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	7,8 %	10,0%	6,9 %		
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	25,0%	37,3 %	25,0%	39,4 %		

В связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов.

Банк подготовил проект ПФО, который содержит перечень мероприятий, направленных на достижение устойчивого финансового положения Банка, поэтапное восстановление капитала и приведение нормативов Н1.0 и Н6 в соответствие с требованиями Банка России.

9.2 Информация о показателе финансового рычага

При расчете показателя финансового рычага Банк руководствовался требованиями Указания № 2332-У и Письма Банка России от 30.07.2013 г. № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага». Информация о показателе финансового рычага представлена следующим образом:

	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	26 783 208	21 375 523	20 999 688	20 799 191	20 690 942
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	423 406 349	409 583 261	425 113 025	379 884 130	382 298 376
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6,3	5,2	4,9	5,5	5,4

По состоянию на 01.01.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 6,3 % и увеличилось по сравнению с 01.01.2016 г. на 0,9 п.п. Увеличение показателя обусловлено увеличением суммы основного капитала Банка.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Денежные средства	14 613 338	19 689 570
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 542 782	10 908 699
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	<u>2 084 868</u>	<u>2 760 577</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>24 240 988</u>	<u>33 358 846</u>

Приток денежных средств от операционной деятельности за 2016 год составил 73 305,5 млн. руб. (55 957,7 млн. руб. за 2015 год).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2016 год составил 81 320,1 млн. руб. (93 592,3 млн. руб. за 2015 год).

11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

11.1. Информация о видах основных рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Система управления рисками ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке. Цель ВПОДК – обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе с учетом стрессовых ситуаций в экономике.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту – БКБН).

В текущей деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» выделяются следующие основные риски:

- 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.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/эмитентом/контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск включает в себя следующие подтипы:

- риск миграции – вероятность снижения кредитоспособности должника, приводящего к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, снижению справедливой стоимости бумаг, за исключением случаев дефолта;
- остаточный риск – риск возникновения потерь вследствие того, что применяемые Банком методы управления риском не способны его полностью нивелировать, и может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом;

- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- риск секьюритизации – это величина кредитного риска, которая может вернуться на баланс по активам, которые были секьюритизированы;
- риск обеспечения сделок, несущих кредитный риск.

Риски обеспечения состоят из двух частей:

- риск обесценения залога, который определяется как риск утраты предмета залога или снижения его стоимости в результате повреждения, ухудшения его состояния, по причине негативного изменения рыночной конъюнктуры, либо риск невозможности реализации предмета залога в течение заданного срока по цене, покрывающей задолженность перед Банком, при обращении взыскания;
- риск нефондированного обеспечения, который определяется как невозможность взыскания нефондированного обеспечения по сделке, несущей кредитный риск, для полного удовлетворения долговых требований к заемщику.

Рыночный риск

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

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

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

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

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.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги определяется как риск потерь 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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск 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).

Операционный риск

Операционный риск - 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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, риска ликвидности, рыночного риска.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (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).

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.

Репутационный риск

Репутационный риск определяется как риск потерь 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 о характере деятельности в целом.

Стратегический риск

Стратегический риск – 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.

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.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск - 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.

Модельный риск

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

Технологический риск

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

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 возникновения убытков вследствие отрицательного изменения стоимости компаний, совладельцем которых является Банк.

11.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие централизованной Службы риск-менеджмента, в задачи которой входит формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Служба риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ);
- Казначейство;
- Главная Исполнительная дирекция Корпоративного управления и правового обеспечения (далее по тексту – Юридическая служба);
- Служба внутреннего контроля и комплаенс (далее по тексту – СВКиКом);
- Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА);
- Служба безопасности;
- Служба стратегического развития;
- Служба информационных технологий;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба человеческих ресурсов;

- Служба внешних коммуникаций;
- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: СРМ, Казначейство, СВКиКом и СВА.

11.2.1. Служба риск-менеджмента

СРМ является самостоятельным структурным подразделением Банка. СРМ возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный заместителю Председателя Правления Банка.

СРМ Банка выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе ключевых видов риска. СРМ не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

СРМ Банка выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению кредитными, рыночными и операционными рисками, которая доводится до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

В состав СРМ Банка входят: Департамент анализа агрегированных рисков, Департамент контроля рисков Розничного Банка и Департамент контроля рисков Корпоративного Банка, а также проектная группа по внедрению требований БКБН.

Зоны ответственности Департаментов СРМ Банка:

Департамент анализа агрегированных рисков:

- Разработка, актуализация и внедрение стратегических и методологических документов по управлению рисками (стратегии, политики, документы по оценке и мониторингу кредитного, рыночного и операционного рисков, регламенты взаимодействия подразделений).
- Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка отчета об основных рисках Банковской группы.
- Подготовка и представление органам управления Банка отчетов по портфелям ценных бумаг, по корпоративным кредитным рискам и операционным рискам (включая расчет рисков и стресс-тестирование).
- Разработка и совершенствование моделей и методологии оценки рыночных, кредитных, операционных рисков.
- Разработка нормативной документации по методологии и процессу расчета экономического капитала под рыночный, кредитный (в том числе кредитный риск контрагента), операционный и агрегированный риск.
- Разработка, актуализация и внедрение нормативных документов по формированию пруденциальных резервов.
- Проведение стресс-тестирования по рыночному риску, по кредитному риску корпоративного кредитного портфеля, по операционному риску.
- Разработка и внедрение методологии интегрального стресс-тестирования.
- Разработка, внедрение, методическое и административное сопровождение внутренних рейтинговых моделей и процессов оценки клиентов Корпоративного Банка, клиентов-эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Экспертиза и согласование новых сделок, продуктов, нормативных документов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков.
- Разработка инвестиционных деклараций портфелей ценных бумаг, критериев групп бумаг по ликвидности, кредитному качеству.
- Оценка рисков, подготовка заключений по лимитам на портфели, операции, группы инструментов, лимитам кредитного (на эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках) и рыночного рисков для рассмотрения на коллегиальных органах.
- Разработка системы расчета и контроля лимитов на максимальный объем убытков по портфелям ценных бумаг.
- Участие в работе Комитета по управлению активами и пассивами Банка (далее по тексту – КУАП), организация и сопровождение Комитета по финансовым рынкам (далее по тексту – КФР).
- Систематический мониторинг финансового положения эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков.
- Формирование методологии и параметризация системы раннего предупреждения по корпоративному бизнесу.
- Формирование исторической базы данных потерь по операционному риску (разработка, модернизация, постановка бизнес-требований, тестирование и внедрение, консультационная поддержка, контроль заполнения).
- Развитие инструментов управления операционными рисками: ключевые индикаторы риска, процедуры самооценки и сценарный анализ, контроль планов корректирующих мероприятий.
- Вынесение на Правление Банка сводного перечня ссуд, требующих уточнения классификации/вынесения решения о признании деятельности контрагентов реальной в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П.
- Формирование профессиональных суждений по портфелям однородных ссуд и портфелей однородных требований в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П.
- Формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П в сфере компетенции.
- Постановка бизнес-требований, контроль реализации и развитие программных комплексов риск-менеджмента.

- Контроль качества данных в первичных системах Банка в сфере компетенции.

Департамент контроля рисков Розничного Банка:

- Управление рисками Розничного Банка.
- Контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования целевого клиентского сегмента (далее по тексту - ЦКС) «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Разработка и согласование методологии бизнес процессов, регламентирующих бизнес-процессы розничного кредитования (в том числе обеспечение их соответствия требованиям законодательства), а также нормативной документации, описывающей процедуры предоставления, андеррайтинга, сопровождения кредитов и оценки кредитных рисков в рамках ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Внедрение и оптимизация автоматизированных стратегий управления рисками Розничного банка в системах обработки обращений клиентов и сопровождения кредитов.
- Разработка процедур, оценка залогов и организация работы с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный банковский бизнес».
- Участие в санкционировании решений по кредитным сделкам ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Проведение андеррайтинга сделок ЦКС «Малый бизнес».
- Формирование и представление органам управления Банка отчетности о кредитных рисках портфелей ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Организация и сопровождение работы Кредитного комитета Розничного банка.
- Анализ кредитного портфеля с целью контроля уровня мошенничества в ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес». Проведение выездных мероприятий в наиболее рискованные регионы по результатам анализа. Внедрение различных проектов, связанных с инструментами и мерами по противодействию мошенничеству. Разработка методологических и обучающих материалов для сотрудников кредитного процесса по выявлению и анализу признаков мошенничества.
- Разработка и внедрение современных инструментов анализа информации (OLAP); обучение смежных подразделений работе с данной технологией для увеличения объема и качества аналитик, основанных на данных.
- Разработка и сопровождение автоматизированных моделей прогнозирования состояния кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Проведение стресс-тестирования кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Разработка рейтинговых и скоринговых моделей в целях оценки кредитного риска клиентов.
- Реализация проектов по автоматизации процессов контроля и мониторинга рисков кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Реализация (автоматизация) риск-стратегий и их интеграция с кредитным конвейером, дальнейшее сопровождение разработанных риск-стратегий.
- Оценка уровня ожидаемых потерь по кредитному портфелю ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Управление рисками крупного участника банковской группы ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», включающее в себя идентификацию рисков, оценку рисков, ограничение рисков и последующий мониторинг рисков с целью минимизации возможных потерь.

Департамент контроля рисков Корпоративного банка:

- Проведение структурированного анализа кредитных сделок, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, систематизация методов анализа и оценки кредитных сделок, подходов к идентификации источников и видов кредитного риска.
- Оценка имущества, предлагаемого в залог, и предметов залога. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства (Положение № 254-П).
- Контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию залоговых рисков Банка (страхование предметов залога, сюрвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок.
- Разработка и сопровождение реализации единых принципов и подходов к работе с залогами в Банке (Инструкция по работе с залогами, применяемая всеми подразделениями, работающими с залогами в Банке).
- Разработка методологических документов, регламентирующих работу с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», работу с залогами по проблемным активам Банка, оценку и мониторинг материальных активов на балансе Банка; контроль за исполнением требований методологических документов.
- Организация и контроль работы с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», в том числе в подразделениях региональной сети.
- Участие в работе кредитных комитетов, санкционирование кредитных сделок в рамках принципа «четырёх глаз» с учетом персональных полномочий менеджеров Департамента контроля рисков Корпоративного банка.

- Организация и сопровождение Кредитных комитетов и Комитетов по восстановлению качества активов, а также участие в принятии решений на этих комитетах в рамках действующих полномочий.
- Проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности по активам и проведение структурированного анализа сделок в рамках взыскания активов, находящихся в работе Департамента проблемных активов, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю по активам в работе Департамента проблемных активов.
- Оценка качества обеспечения дефолтных активов в работе Департамента проблемных активов для формирования резервов на возможные потери по МСФО на основе анализа денежных потоков для взыскания долга.
- Мониторинг своевременности признания активов проблемными и разработки планов и стратегий по работе с такими активами, а также передачи работы с такими активами в специализированные подразделения банка.

С целью координации работы по внедрению требований БКБН в практику управления рисками Банка в структуру Службы риск-менеджмента Банка включена проектная группа, непосредственно подчиняющаяся Руководителю Службы. Проектную группу возглавляет руководитель проекта.

Основные задачи проектной группы:

- Координация и участие в процессах разработки, актуализации и внедрения стратегических и методологических документов по управлению рисками.
- Организация работы проектного офиса по внедрению требований ВПОДК, в том числе в части формирования необходимой нормативно-методической, организационной и финансовой базы.
- Обеспечение достижения основных положений стратегии Банка в области управления рисками и капиталом в рамках внедрения ВПОДК, в том числе с учетом требований Банка России.
- Обеспечение решения основных задач проекта:
 - проведение анализа действующих бизнес-процессов на их соответствие требованиям Базеля II и требованиям Банка России;
 - разработка плана приведения действующих бизнес-процессов к требованиям Базеля II и требованиям Банка России;
 - внедрение плана реализации проекта, разработанного проектной группой и одобренного Правлением Банка;
 - признание системы управления рисками Банка соответствующей регуляторным требованиям, полученное от Банка России.

11.2.2. Казначейство

Казначейство Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль деятельности Казначейства осуществляет заместитель Председателя Правления Банка.

Казначейство выполняет функции в области управления риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском и отвечает за разработку политик и процедур управления, идентификацию, оценку и контроль риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска.

Казначейство осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической управленческой отчетности по управлению риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском, которая доводится до Комитета по управлению активами и пассивами, а также Правления Банка в составе отчетности СРМ об основных рисках.

Функции по управлению рисками Казначейства:

- Управление платежной позицией, прогноз ежедневных поступлений и списаний с целью планирования остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и в Банке России, обеспечение проведения текущих платежей по обязательствам.
- Построение плана-прогноза движения денежных средств и определение величины свободных ресурсов для размещения на различные сроки.
- Контроль динамики и оценка состояния активов и пассивов.
- Контроль соблюдения лимитов на риск ликвидности.
- Контроль структуры баланса в разрезе срочностей и валют, на предмет соответствия плановой структуре.
- Анализ текущего, среднесрочного и долгосрочного состояния ликвидности, в том числе анализ активов и пассивов по срокам до погашения (gap-анализ).
- Установление ставок фондирования в целях привлечения и размещения ресурсов внутри бизнес-подразделений.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности, по валютному и процентному риску банковской книги.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением ликвидностью, управлением валютным и процентным риском банковской книги.
- Контроль соблюдения лимитов на валютный риск.
- Анализ и управление состоянием открытых валютных позиций.
- Мониторинг изменения курсов основных валют.

- Оценка экономического капитала под процентный риск банковской книги.
- Оценка риска изменения процентной ставки и подготовка предложений для КВАП по реструктуризации баланса.
- Анализ сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.
- Анализ процентной маржи Банка.
- Оценка доходности активных операций и подготовка предложений на КВАП о реструктуризации баланса в случае недостаточной эффективности.
- Разработка методологии управления риском ликвидности, валютным и процентным рисками.
- Разработка плана мероприятий по выходу из кризиса, связанного с возможной нехваткой ликвидности.

11.2.3. Служба внутреннего контроля и комплаенс

Служба внутреннего контроля и комплаенс - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Положение № 242-П), Положением о Службе внутреннего контроля и комплаенс ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

В состав Службы внутреннего контроля и комплаенс Банка входят Управление внутреннего контроля региональной сети, Управление внутреннего контроля Центрального офиса и Управление методологического контроля.

Основными задачами Службы внутреннего контроля и комплаенс являются:

- 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, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем.
- 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 осуществления подразделениями Банка, в том числе на соответствие законодательству, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности Банка как эмитента ценных бумаг, а также иной деятельности, для которой законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг установлены специальные требования, в том числе контроль соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленных для профессиональных участников или кредитных организаций, и контроль полноты, достоверности и сроков представления отчетности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 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 и интересов Банка.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур, внутреннего контроля в региональной сети.

СВКиКом возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Председателю Правления. В прямом подчинении руководителя СВКиКом находятся работники Управления методологического контроля, Управления внутреннего контроля Центрального офиса и Управления внутреннего контроля региональной сети.

Зоны ответственности Управлений СВКиКом Банка:

Управление внутреннего контроля Центрального офиса:

- Контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Выявление регуляторного (комплаенс) риска (или риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).
- Выработка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению или членам Правления Банка.
- Направление рекомендаций по управлению регуляторным риском и мониторинг его эффективности.
- Мониторинг регуляторного риска / направлений деятельности с высоким уровнем риска.
- Текущий контроль операций на рынке ценных бумаг.
- Обеспечение эффективной деятельности внутреннего контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Контроль информации, раскрываемой Банком как кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг или эмитентом ценных бумаг.
- Разработка и проведение обучающих мероприятий, включая оценку уровня знаний, для работников подразделений Банка по вопросам, входящим в ключевые области деятельности Службы.

Управление внутреннего контроля региональной сети:

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска.
- Тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, решениям его органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям СВКиКом.
- Анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям.
- Анализ соблюдения Банком прав клиентов, их жалоб и претензий, причин претензий, связанных с реализацией регуляторного риска, в первую очередь, внутренним и внешним мошенничеством и другими нарушениями требований законодательства и внутренних нормативных документов; анализ показателей динамики жалоб.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Управление методологического контроля:

- Контроль процедур принятия решений, в том числе при заключении договоров на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций.
- Мониторинг регуляторного риска / направлений деятельности с высоким уровнем риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- Проверка полноты, объективности и своевременности представления сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в Банк России и органы государственной власти.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности Службы.
- Обеспечение учета событий, связанных с регуляторным риском, вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий.
- Участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.
- Разработка внутренних нормативных документов, методик, подготовка материалов для целей методологического обеспечения организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, задач, функций и контрольных процедур СВКиКом, внутреннего контроля в региональной сети.
- Обеспечение выполнения требований законодательства в сфере противодействия несанкционированному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и противодействия коррупции, включая документирование, а также разработку и внедрение контрольных процедур.

- Контроль информации, раскрываемой Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства в сфере противодействия несанкционированному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- Разработка и проведение обучающих мероприятий, включая оценку уровня знаний, для работников подразделений Банка по вопросам, входящим в ключевые области деятельности Службы.

Основными методами деятельности СВКиКом являются:

- Проверки: специальные проверки, в том числе проверки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и процедур принятия и исполнения решений по управлению финансами, проверки финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ финансово-экономических моделей и расчетов; служебные расследования; проверки по поручениям исполнительных органов Банка; проверки эффективности контрольных процедур и их исполнения внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, включая проверки соблюдения действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка, анализ принятых мер по устранению выявленных нарушений и их эффективности; тестирование контрольных процедур в автоматизированных программных комплексах; документальное оформление результатов проведенных проверок, проверки соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренних нормативных документов Банка при совершении и документальном оформлении сделок, операций и юридических действий, а также при подготовке отчетности или документов профессионального участника рынка ценных бумаг или эмитента ценных бумаг.
- Разработка предложений и рекомендаций по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проведенных проверок.
- Консультирование руководителей, менеджеров и специалистов по вопросам, входящим в компетенцию СВКиКом.
- Сбор и анализ данных об операциях и сделках, находящихся в сфере компетенции СВКиКом, с помощью компьютерных систем, ведение указанных баз данных, составление отчетов.
- Создание и ведение архива материалов проверок службы внутреннего контроля и комплаенс, архива актов проверок надзорными органами и переписки.
- Сбор, обработка и представление руководству информации о сделках с участием заинтересованных лиц либо сотрудников в своих интересах, о конфликтных и иных потенциально несущих ущерб ситуациях.
- Участие (руководство) в проводимых ревизиях, инвентаризациях и аналогичных мероприятиях в целях сохранения, учета и эффективного использования имущества и иных активов.
- Согласование внутренних нормативных, технологических и организационно-распорядительных документов Банка, заключаемых договоров, организационных документов (делегированных полномочий).
- Предварительный контроль и анализ, согласование и разработка рекомендаций по вопросам деятельности коллегиальных органов Банка (без участия в совершении банковских операций и иных сделок), рабочих групп, а также по запросам руководителей подразделений и членов Правления.
- Анализ бизнес-процессов, процессов поддержки и обеспечения, реализуемых подразделениями и службами Банка.
- Подготовка информации о результатах контрольных процедур, включая сводные аналитические отчеты, и представление исполнительным органам, руководителям подразделений, иным заинтересованным пользователям.
- Участие в разработке внутренних нормативных и иных документов Банка в формах рабочих групп, консультаций, рецензий, подготовки аналитических материалов.

11.2.4. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями:

- пп.4.1-4.12 Положения № 242-П;
- Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- иных внутренних нормативных документов Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита.

СВА возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Наблюдательному совету Банка. В прямом подчинении руководителя находятся работники Дирекции внутреннего аудита Центрального офиса и Дирекции специального аудита.

СВА осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, 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 СВКиКом Банка и СРМ Банка.

Основные способы (методы) осуществления проверок СВА, которые используются при осуществлении функций:

- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.
- Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ), о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.
- Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.
- Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей.

11.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк продолжает последовательное приведение в соответствие действующей системы управления рисками и капиталом требованиям Банка России по организации ВПОДК.

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятия взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации Стратегии развития Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка.

Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения рисков, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Особое внимание уделяется при этом совершенствованию системы управления рисками, поддержанию капитала и ликвидности, как потенциальных источников покрытия убытков на достаточном уровне.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками в порядке, установленном стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных СРМ и СВА в течение 2016 года по вопросам управления значимыми рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений СРМ и СВА в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СРМ и СВА, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- Консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.
- Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и ее трансляция в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям и распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка. В Банке обеспечивается независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам; включение функции оценки рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции оценки рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне; независимость функции валидации.
- Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками банка. В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы к управлению рисками. Профильные подразделения Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками Банка; подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.
- Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.
- Соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка.

Стратегические цели управления рисками

1. Соответствие регулятивным требованиям к управлению рисками

Основная задача – расширенное внедрение второго компонента стандарта Базель II, в том числе:

- внедрение групповых стандартов внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- подтверждение использования моделей для оценки рисков и капитала.

Для реализации данной задачи Банк реализует комплекс мероприятий, в том числе:

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и процедуры управления в разрезе значимых рисков Банка, включая: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность;
- в Банке создана СРМ, обеспечивающая независимое управление рисками. Руководитель СРМ координирует и контролирует работу подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, в том числе рисками лизингового бизнеса. СРМ имеет право заблокировать кредитное решение на уровне коллегиального органа Банка в целях эскалирования вопроса на уровень Правления Банка. Должностная инструкция Руководителя СРМ разработана в соответствии с квалификационными требованиями Банка России от 01.04.2014 г. № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1;
- разработана методология интегрального стресс-тестирования, охватывающая значимые виды рисков, присущие деятельности Банка. В основе подхода - моделирование результатов внутренней оценки достаточности капитала на будущие даты в условиях реализации стрессовых макроэкономических сценариев;
- в соответствии с разработанной Банком методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по значимым видам рисков, присущим деятельности Банка: ликвидности, рыночному (фондовому, валютному, процентному риску торговой книги), процентному риску банковской книги, кредитному, операционному. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Наблюдательному совету и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков;
- обеспечивается формирование отчетности по основным видам рисков на регулярной основе (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная). Информация по профильным рискам представляется соответствующим комитетам и Правлению Банка, отчет об основных видах риска представляется на Наблюдательном совете Банка.

Банк планомерно проводит работу по развитию риск-менеджмента в соответствии с требованиями подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР). В целях разработки рейтинговых моделей Банка был проведен обзор лучших практик в

этой области, для разработки моделей были привлечены международные консультанты компании Oliver Wayman. При разработке рейтинговых моделей и организации рейтингового процесса Банк руководствуется Положением Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее по тексту – Положение № 483-П), «Методическими рекомендациями по реализации подхода на основе внутренних рейтингов банков» (Письмо Банка России от 29.12.2012 г. № 192-Т), стандартами Базель II.

Составной частью комплекса рейтинговых моделей является система раннего предупреждения (далее по тексту - СРП), которая разработана в целях своевременного выявления степени проблемности активов на ранних стадиях их возникновения. Данный инструмент мониторинга функционирует в корпоративном Банке и планируется к тиражированию в других бизнес-направлениях.

СРП корпоративного Банка позволяет выявлять первые признаки ухудшения качества активов, активы с потенциально высоким риском на основе мониторинга сигналов, ранжированных по степени проблемности, в том числе содержащие признаки дефолта. СРП позволяет своевременно проводить мероприятия по снижению риска. Разрабатываются как отдельные мероприятия, так и комплексные планы оздоровления актива.

2. Индустриализация системы управления рисками

Основная задача – автоматизация интегрированного управления рисками и применения риск-метрик в бизнес-процессах, в том числе:

- построение и развитие централизованного хранилища данных по рискам;
- автоматизация процессов измерения и контроля рисков;
- сокращение времени рассмотрения кредитных заявок за счет уменьшения объема вводимых данных и увеличения скорости принятия решения.

С целью достижения соответствия лучшим практикам в сфере автоматизации управления рисками, а также соблюдения рекомендаций Банка России, в Банке реализуется проект по совершенствованию корпоративного хранилища данных по рискам, которое позволит обеспечивать выполнение бизнес-функций в полном соответствии со стандартами Базель II и требованиями Банка России по качеству данных. Хранилище данных будет использовано, в том числе, с целью интеграции текущих автоматизированных и ручных инструментов подготовки отчетности в единый репозиторий для данных по рискам. Еще одно направление, которому Банк уделяет пристальное внимание, – разработка структуры управления данными, в рамках которой разработана и утверждена Политика управления качеством данных в информационных системах, хранилищах и базах данных, используемых Службой риск-менеджмента, а также разрабатываются процедуры и отчеты о качестве данных для всех процессов, связанных с подготовкой ключевых отчетов. Реализация проектов по разработке хранилища данных по рискам и архитектуры данных позволят обеспечить консолидированное хранилище достоверных и полных данных. Данный функционал обеспечит техническую возможность более оперативно формировать различные аналитические отчеты и производить мониторинг лимитов и уровней риска. На базе внедренных архитектуры и единого хранилища данных будет возможно осуществить агрегирование рисков и составление отчетности в более короткие сроки.

3. Построение системы управления рисками Банковской группы

Основная задача – создание общего процесса управления рисками в расширенном периметре группы, в том числе:

- синхронизация методов управления рисками;
- создание единого процесса управления и принятия решений.

Реализация данной задачи планируется в течение 2017 года в соответствии с требованиями Банка России.

Соотношение уровня доходности к принимаемым рискам

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и принимаемых рисков в Банке внедрена система ценообразования финансовых продуктов с учетом риска:

- по корпоративным заемщикам - на уровне каждой конкретной кредитной сделки;
- по заемщикам-физическим лицам - на портфельном уровне;
- по заемщикам малого бизнеса – используется комбинированный подход.

Данная система позволяет установить достаточный уровень прибыльности сделки для покрытия расходов, связанных непосредственно с конкретным контрагентом, а также обеспечить определенный уровень маржи для Банка. Формируемая процентная ставка по сделке учитывает следующие виды рисков и затрат:

- ставка трансфертного ценообразования;
- премия за кредитный риск (с учетом рейтинга клиента, залогового покрытия, срока сделки);
- операционные затраты (расходы Банка на организацию и ведение сделки).

Производится регулярное обновление вводных параметров инструмента, в том числе матрицы миграций рейтингов и данных об операционных затратах.

В целях оценки эффективности распределения капитала между структурными подразделениями применяется согласованная система мер, используемая для оценки деятельности подразделений с точки зрения соотношения «риск-доходность». Скорректированная на риск доходность экономического капитала (RAROC) и экономическая прибыль (EVA) являются двумя системами мер, которые возможно использовать на любом уровне: для Банка в целом, для

структурного подразделения, продуктов, клиентов или сделок.

11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

11.4.1. 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 15.04.2015 г. № 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 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.

11.4.2. 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 Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

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

- особенности 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.

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. 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), обобщающих многогранное понятие риска, 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, в том числе:

11.4.2.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;

- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (разработка статистических моделей; расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- для осуществления количественной оценки риска Банком применяются модели количественной оценки рисков, являющиеся неотъемлемой частью внутренних процессов управления кредитным риском, принятия бизнес-решений, включая принятие решений о предоставлении кредитов;
- в целях эффективного управления кредитным риском производится сегментация клиентов, отражающая особенности организации бизнес-процесса, а также применяемых инструментов оценки кредитного риска;
- управление кредитным риском осуществляется с применением автоматизированных систем.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / контрагентов / эмитентов / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок:

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения, которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах;
- система мониторинга и контроля соблюдения установленных лимитов, условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью;
- формируемые резервы на возможные потери по ссудам, а также резервы на возможные потери по активам (кроме ссуд), подверженным риску;
- иные инструменты управления кредитным риском (в том числе синдикация (разделение рисков среди участников синдиката), секьюритизация (перенос кредитного риска на инвесторов выпускаемых ценных бумаг), хеджирование (снижение кредитных рисков посредством производных инструментов), скоринговая / рейтинговая оценка Заемщиков).

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам / сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов / совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика / группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного / группу связанных эмитентов / контрагентов / эмитентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменение экономической ситуации, законодательства и т.п.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, а также резервов на возможные потери по активам (кроме ссуд), подверженным риску;
- управление обеспечением по кредитным продуктам / принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по операциям МБК), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов / сделок на финансовых рынках;
- работа с проблемными активами.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов / проведению операций с эмитентами / контрагентами / восстановлению качества активов / признанию активов дефолтными могут приниматься тремя способами:

- коллегиальными органами управления Банком (Правление, система кредитных комитетов, комитеты по восстановлению качества активов);
- уполномоченными лицами в рамках «принципа четырех глаз»;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия

кредитных решений, процедуры принятия решений по восстановлению качества активов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов), так и автоматические (скоринг, выявление мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

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.

Банком уделяется большое внимание поддержанию действующих и внедрению новых информационных технологий в целях повышения оперативности и аналитичности отчетности по корпоративному кредитному портфелю.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Мероприятия, применяемые для снижения уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Наблюдательного совета Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, эмитентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым операциям.

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов / эмитентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

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.

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка.

Методы ограничения рисков (система лимитов)

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов.

С целью управления кредитным риском установлены следующие виды лимитов и ограничений:

- лимиты полномочий коллегиальных органов и персональных полномочий;
- лимиты на крупнейших заемщиков / группы взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на отраслевую структуру портфеля, по степени риска отрасли;
- лимиты на структуру портфеля по типу Заемщиков;

- лимиты на географическую концентрацию;
- лимиты срочности портфеля;
- лимиты на валюту;
- лимиты по виду финансового актива;
- лимит по крупным портфелям внутри отдельных видов активов;
- индикатор обеспеченности;
- прочие лимиты и ограничения (ограничения параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, размер первоначального взноса и прочее; ограничения на совокупный лимит задолженности заемщика / группу взаимосвязанных заемщиков).

Для кредитного риска по эмитентам и контрагентам основным методом ограничения рисков также является система лимитов, включающая:

- лимиты на страны, контрагентов / эмитентов, группы взаимосвязанных заемщиков в целом: в разрезе портфелей и инструментов, подверженных кредитному риску;
- ограничение на объем и срочность операций;
- прочие лимиты в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Представленные выше лимиты устанавливаются на основании предварительной оценки финансового положения контрагента / эмитента.

В рамках контроля за установленными лимитами определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих мероприятий, к которым относятся в том числе следующие:

- пересмотр требования к риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- снижение бланковой части портфеля за счет повышения требований к уровню обеспеченности;
- повышение требований к структуре обеспечения кредитного портфеля (отказ от низколиквидного обеспечения);
- изменение отраслевой структуры портфеля за счет снижения лимитов, либо полного отказа кредитования компаний из отраслей с повышенным риском;
- перекалибровка внутренних рейтинговых моделей и скоринговых карт с учетом ожидаемого уровня дефолтности;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов (переуступка прав требования);
- развитие системы мониторинга качества активов, в том числе системы раннего предупреждения;
- снижение объема проблемных активов за счет интенсификации работы по взысканию (коллекции).

Мониторинг кредитного риска

Кредитный мониторинг – процесс отслеживания платежной дисциплины заемщиков / контрагентов / эмитентов, а также ключевых элементов деятельности заемщиков / контрагентов / эмитентов, определяющих их способность к выполнению условий кредитного договора и иных договоров / операций, а также выявления факторов, свидетельствующих об ухудшении их финансового положения или появления рисков нефинансового характера. Целью кредитного мониторинга является актуальная оценка уровня кредитного риска по кредитным и иным сделкам / операциям, выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер, минимизация и (или) устранение последствий его реализации. Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций / сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

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

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

Минимизация потерь в случае реализации кредитного риска

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска включают:

- работу с проблемными активами, включающую в себя работу с просроченной задолженностью (в том числе работу по взысканию);
- списание безнадежной задолженности.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка информации о профиле и размере принимаемого риска. Все отчеты готовятся ответственными подразделениями СРМ.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Основной целью залоговой работы в Банке является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, позволяющей сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечив возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный рискам с учетом наличия залогового обеспечения.

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка в рамках корпоративного кредитования видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в том числе одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению № 254-П. Задолженность контрагентов (заемщиков) по стандартным кредитным продуктам розничного бизнеса Банка обеспечивается залогом объектов жилой недвижимости и апартаментов, а также транспортных средств, приобретаемых за счет целевых кредитных средств Банка. Обеспечением исполнения обязательств контрагентов, относящихся к клиентскому сегменту «Малый бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения № 254-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса, заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес», и клиентов розничного бизнеса Банка, а также обеспеченным активам, переданным в работу подразделения по работе с проблемными активами. Внутренние нормативные документы Банка определяют как общие для всех указанных подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения, так и особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов целевого клиентского сегмента «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет Банку в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки недвижимого и иного имущества и прав, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка, осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса могут привлекаться сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка принятого в залог имущества осуществляется с периодичностью, установленной Положением № 254-П.

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Поскольку обеспечением исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» является в том числе имущество, обладающее широким спектром индивидуальных характеристик и требующее анализа со стороны сотрудников Банка, оценщики для выполнения оценки данного имущества, как и для оценки имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов сегмента «Средний бизнес», не привлекаются. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов сегмента «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем

формируемых резервов по кредиту и вероятностью изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения № 254-П. По движимому и недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками и подтверждается сведениями специализированных информационных источников. Стоимость транспортных средств определяется на основании договора купли-продажи и подтверждается сведениями специализированных информационных источников.

Регулярная переоценка справедливой стоимости указанного имущества осуществляется на основании рыночных котировок стоимости жилой недвижимости и автотранспортных средств (на основании анализа рынка недвижимости и автотранспорта).

Оценка имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, в том числе имущества, принятого на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, осуществляется специалистами соответствующих подразделений Банка. Специалисты Банка обеспечивают независимую и объективную оценку стоимости имущества, которая необходима для принятия решений в рамках работы с обесцененными активами, сбалансированный подход к определению стоимости имущества, соответствие требованиям федеральных законов, стандартов и принципов оценки, а также на основании имеющейся информации определяют возможные залоговые риски и предоставляют рекомендации по их минимизации. Минимизация залоговых рисков является комплексным мероприятием в процессе всей работы с активом и направлена на сокращение возникающих или потенциально возможных рисков Банка, связанных с реализацией залоговых прав Банка, продажей имущества и его эксплуатацией.

Привлечение независимых оценщиков предусмотрено только для оценки имущества при работе с обесцененными активами розничного Банка, а также в случаях, когда независимая оценка требуется по закону, требованиям коллегиальных органов Банка и по решению суда.

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками подразделений, выполняющими оценку имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, или непосредственно сотрудниками подразделения по работе с проблемными активами, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Переоценка стоимости имущества проводится не реже одного раза в полугодие по проблемным активам крупных корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса и по имуществу, принятому на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, и не реже одного раза в год - по имуществу проблемных заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес».

В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются в нотариат уведомления о возникновении залога движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления в нотариат направляются также при изменении или прекращении залога.

Оценка рыночной стоимости предметов залога и иного имущества должников выполняется в Банке с использованием принципов оценки, соответствующих Федеральному закону от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и подходов к оценке, предусмотренных Федеральными стандартами оценки, в том числе Федеральным стандартом оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)». Для определения рыночной стоимости предметов залога (наиболее вероятной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводятся необходимые расчеты в рамках затратного, сравнительного, доходного подходов к оценке; при этом возможен обоснованный выбор в пользу использования одного или двух подходов к оценке. Подходы к оценке выбираются специалистами исходя из характеристик оцениваемого имущества и рынка, к которому данное имущество относится, исходя из полноты и достоверности используемой информации. Так, для оценки имущества, относящегося к развитым рынкам, используются, как правило, сравнительный и доходный подходы; для оценки объектов приносящей доход недвижимости - доходный и сравнительный подходы; для оценки специализированного имущества - затратный и доходный подходы.

Контроль за сохранностью имущества осуществляется преимущественно силами сотрудников Банка, в отдельных случаях привлекаются внешние сюрвейеры.

Ниже представлена информация о характере и справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам корпоративному, малому и розничному бизнесу, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов Российской Федерации	635 682	893 650
Банковские векселя	11 251	170 842
Обеспечение 2 категории качества		
Недвижимость	23 729 908	39 144 359
Движимое имущество	881 109	3 882 694
Товары в обороте	2 544 073	4 370 189
Поручительство	47 579	594 509
Итого (общая сумма)	<u>27 849 602</u>	<u>49 056 243</u>

Подходы Банка в области резервирования

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П).

При формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (по крупным корпоративным клиентам и клиентам целевого клиентского сегмента «Средний бизнес») основным подходом является индивидуальная оценка каждой ссуды.

В целях определения величины резерва для каждой категории качества применяется многофакторная модель оценки риска, разработанная Банком с учетом подходов, определенных Положением № 254-П. Многофакторная модель оценки риска является дополнением к обязательным для оценки факторам оценки финансового положения и качества обслуживания долга, установленными Положением № 254-П. При этом при определении итоговой категории качества и размера расчетного резерва Банк руководствуется принципом консервативного подхода, путем выбора наихудшей из двух полученных оценок. Особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщиков, долговой нагрузке, зависимости от рыночных / нерыночных факторов, качеству управления компанией, другим факторам кредитного риска. С учетом специфики деятельности заемщиков и направлений финансирования набор факторов оценки кредитного риска варьируется – по сделкам финансирования оборотного капитала, финансирования лизинговых сделок, кредитования компаний – недропользователей, инвестиционного финансирования. Оценка ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, автоматизирована в рамках специализированного программного комплекса.

При формировании резервов по ссудам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» Банк использует дифференцированные подходы к формированию резервов с учетом типов (видов) заемщиков, значимости влияния отдельно взятых ссуд на портфель, объема формируемых резервов:

- по ссудам заемщиков - юридических лиц, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства с размером до 5 млн. руб. используется портфельный подход, при котором ссуды группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели (субпортфели) в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссуде;
- ссуды с задолженностью в диапазоне 5-30 млн. руб. также группируются в портфели однородных ссуд, однако, при возникновении признаков обесценения в части финансового положения заемщика или качества обслуживания долга (оценка финансового положения и (или) качества обслуживания долга хуже, чем «Хорошее»), ссуды выводятся из портфеля и их оценка проводится на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска;
- ссуды задолженностью свыше 30 млн. руб. оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

Основанием для отнесения ссуд в однородные портфели является соответствие клиента требованиям, установленным Банком для клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» и выдача кредита на стандартных условиях, предусмотренных действующей продуктовой линейкой. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, в том числе с учетом данных о потерях по ссудам данного клиентского сегмента за предыдущие отчетные даты.

При формировании резервов по ссудам физических лиц Банком преимущественно используется портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине (не превышает 30 млн. рублей), группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. При определении перечня портфелей однородных ссуд физических лиц используются следующие признаки:

- вид программы кредитования физических лиц;
- отношение к Банку (зарплатный / незарплатный клиент);
- наличие и продолжительность просроченных платежей по ссуде;
- наличие и вид обеспечения по ссуде (обеспеченность).

В целях определения размера резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц используются в том числе исторические данные по обеспечению аналогичных ссуд в прошлом. При этом, ставка резерва рассчитывается как произведение PD (вероятность дефолта) на LGD (уровень убытка в случае дефолта) – согласно внутренней модели расчета резервов, но не ниже установленных Положением № 254-П минимальных ставок резервирования для портфелей однородных ссуд физических лиц.

Расчет уровней PD и LGD происходит в разрезе основных кредитных продуктов: Автокредитование, Ипотечное кредитование, Кредитные карты, Потребительские кредиты.

Для портфеля кредитов уже вышедших в дефолт при расчете ставки резервирования используется средний уровень потерь для периодов просрочки: 91-180, 181-360, 361-720, 720+. Ставка резервирования для каждого периода приравнивается рассчитанному уровню потерь.

Итоговая ставка резерва для соответствующего портфеля однородных ссуд физическим лицам определяется как наибольшая из расчетной ставки по внутренней модели и минимальной ставки согласно Положению № 254-П. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд физических лиц осуществляется не реже одного раза в квартал.

Формирование резервов по операциям на финансовых рынках (вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов / эмитентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России и всей имеющейся информацией, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований представлена в следующих таблицах на 1 января:

	2017							
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	3 636	1 908 295	3 224 061	3 989 370	7 354 881	47 458 132	17 643 547	81 581 922
Ссуды корпоративным клиентам	-	5 088 974	2 911 308	4 255 880	7 597 404	23 056 175	13 475 282	56 385 023
Ссуды среднему и малому бизнесу	4 188 696	2 885 398	6 333 586	4 715 768	3 339 850	10 697 379	6 260 152	38 420 829
Ссуды кредитным организациям	1 252	1 952 886	98 513	6 100 000	-	-	430 209	8 582 660
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	14 854	-	-	-	-	-	14 854
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	360 525	-	180 250	1 292 211	196 000	373 790	2 402 776
Учтенные векселя кредитных организаций	-	75 422	97 293	-	39 348	-	68 859	280 922
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	60 000	60 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	3 537 247	-	-	-	-	-	3 537 247
Прочие (расчеты с биржей)	321 863	-	-	-	-	-	-	321 863
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	400	-	-	-	-	-	-	400
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 481 983	10 734	9 602	7 536	-	-	251 557	3 761 412
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(34 829)	(331 395)	(279 652)	(505 387)	(1 651 754)	(6 604 182)	(29 029 981)	(38 437 180)
Итого чистая ссудная задолженность	7 963 001	15 502 940	12 394 511	18 743 417	17 971 940	74 803 504	9 535 122	156 914 435

2016

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	5 723	2 363 794	3 525 364	4 716 636	8 886 328	54 119 700	15 734 306	89 351 851
Ссуды корпоративным клиентам	-	2 471 960	4 962 891	7 657 565	12 375 970	21 686 695	4 030 676	53 185 757
Ссуды среднему и малому бизнесу	4 188 592	3 270 339	5 836 537	6 881 995	4 200 941	6 678 619	6 425 857	37 482 880
Ссуды кредитным организациям	809	12 148 291	2 644 748	-	-	465 902	51 018	15 310 768
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	9 809	2 175 710	736 525	193 974	3 116 018
Учтенные векселя кредитных организаций	68 859	62 348	-	-	-	39 348	-	170 555
Учтенные векселя юридических лиц	-	60 000	-	-	-	-	-	60 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	14 012 483	-	-	-	-	-	14 012 483
Прочие (расчеты с биржей)	6 541 654	-	-	-	-	-	-	6 541 654
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 368 662	7 439	21 913	24 414	-	48 288	14 844	3 485 560
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(83 666)	(396 964)	(533 130)	(1 919 536)	(2 584 125)	(4 774 578)	(22 277 084)	(32 569 083)
Итого чистая ссудная задолженность	14 090 633	33 999 690	16 458 323	17 370 883	25 054 824	79 000 499	4 175 298	190 150 150

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные ссуды клиентам, а также частично просроченные ссуды клиентам, в сумме просроченных платежей.

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 139-И на 1 января:

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	310 215 146	272 284 084	146 188 897	304 678 779	270 949 560	173 548 586
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	118 022 629	118 017 178	-	82 860 084	82 860 084	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	23 442 064	23 442 064	-	32 246 414	32 246 414	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	822 158	816 707	-	732 793	732 793	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-
1.1.4	кредитные требования и другие требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора и требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами	37 875 980	37 875 980	-	1 852 478	1 852 478	-
1.1.5	требования по выплатам купонов по заимствованным ценным бумагам	2 188	2 188	-	-	-	-
1.1.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	55 880 239	55 880 239	-	48 028 399	48 028 399	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10 298 173	10 297 318	2 059 464	11 478 316	11 478 316	2 295 663
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	532 720	532 720	106 544	58 302	58 302	11 660
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	1 395 840	1 395 840	279 168	2 976 474	2 976 474	595 295
1.2.4	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и другие требования к банкам - резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	7 186 088	7 185 233	1 437 047	5 990 807	5 990 807	1 198 161
1.2.5	требования участников клиринга к клиринговым кредитным организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к валютным и фондовым биржам	-	-	-	-	-	-
1.2.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по возмещению денежных средств	1 183 518	1 183 518	236 704	2 452 733	2 452 733	490 547
1.2.7	золото в пути	7	7	1	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	10 716 474	10 716 474	5 358 237
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	160 857	160 857	80 429
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «З», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	-	-	-
1.3.4	номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	-	-	-	10 555 617	10 555 617	5 277 808
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	181 571 424	143 649 898	143 649 898	199 623 905	165 894 686	165 894 686
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	79 163 901	63 338 856	63 338 856	86 935 563	74 186 039	74 186 039
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	64 179 645	46 778 540	46 778 540	74 954 717	59 605 540	59 605 540
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	11 846 108	11 842 621	11 842 621	1 905 273	1 892 168	1 892 168
1.4.4	Прочее	26 381 770	21 689 881	21 689 881	35 828 352	30 210 939	30 210 939
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	322 920	319 690	479 535	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:	100 320 623	74 242 988	123 053 446	118 550 989	76 260 398	76 560 264
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	26 847 712	26 181 515	12 551 956	29 336 091	28 992 808	6 451 074
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	3 537 713	3 331 147	1 165 901	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 363 215	1 345 741	672 871	2 610 533	2 524 949	1 262 475
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6 764 129	6 410 816	4 487 571	5 836 784	5 579 085	3 905 360
2.1.4	ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	7 477 590	7 388 746	5 541 560	-	-	-
2.1.5	требования участников клиринга	7 705 065	7 705 065	684 053	20 888 774	20 888 774	1 283 239
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	73 472 911	48 061 473	110 501 490	89 214 898	47 267 590	70 109 190
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8 503 292	8 258 246	9 084 071	4 489 960	4 396 006	4 835 607
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4 537 521	4 269 554	5 550 420	4 255 165	3 407 731	4 430 050
2.2.3	с коэффициентом риска 140 процентов	241 510	57 739	80 834	306 231	124 151	173 811
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	53 730 599	29 034 342	43 551 514	78 489 225	37 683 571	56 525 359
2.2.5	с коэффициентом риска 170 процентов	14 306	4 259	7 240	15 449	5 498	9 347
2.2.6	с коэффициентом риска 200 процентов	3 772	1 656	3 312	5 676	3 422	6 844
2.2.7	с коэффициентом риска 250 процентов	2 819 784	2 819 784	7 049 460	1 642 112	1 642 112	4 105 280
2.2.8	с коэффициентом риска 300 процентов	7 110	1 404	4 212	8 022	2 567	7 701
2.2.9	с коэффициентом риска 600 процентов	2 172	1 644	9 864	3 058	2 532	15 191
2.2.10	с коэффициентом риска 1250 процентов	3 612 845	3 612 845	45 160 563	-	-	-
3	Итого активов:	410 535 769	346 527 072	269 242 343	423 229 768	347 209 958	250 108 850

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже представлены данные о качестве активов, а также сведения об условных обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.

Состав активов	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Средства в кредитных организациях	2 181 137	2 084 868	93 833	-	-	2 436	418	-	-	-	418	3 375	3 375
Ссудная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	195 351 615	34 345 809	105 991 710	7 208 276	21 943 510	25 862 310	42 976 800	2 466 449	1 393 647	3 358 195	35 758 509	40 067 019	38 437 180
<i>задолженность по реструктурированным ссудам</i>	107 150 324	30 299 130	46 053 063	4 520 498	21 354 553	4 923 080	20 986 557	859 194	570 967	2 320 993	17 235 403	18 294 153	17 347 051
учтенные векселя	47 164 373	10 430 808	23 528 162	1 759 669	9 972 130	1 473 604	10 832 735	181 788	-	129 919	10 521 028	7 786 059	6 964 129
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	340 922	172 715	-	-	-	168 207	128 859	-	-	-	128 859	168 207	168 207
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 417 630	14 854	-	624 522	-	1 778 254	373 790	-	-	180 000	193 790	1 909 403	1 268 759
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	3 537 247	3 537 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>задолженность по реструктурированным ссудам</i>	81 583 629	-	59 938 647	2 063 256	588 957	18 992 769	21 487 594	1 607 255	822 680	857 202	18 200 457	19 695 256	19 653 163
прочие (расчеты с биржей)	636 485	-	309 229	33 403	19 414	274 439	327 256	33 403	35 991	53 114	204 748	244 420	244 420
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 863	321 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41 599 840	5 974 690	3 614 016	-	31 262 329	748 805	3 548 619	-	-	-	3 548 619	19 544 969	19 544 969
Прочие активы, в том числе:	91 968 189	91 968 189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	23 655 991	4 836 333	1 283 027	280 241	348 145	16 908 245	17 576 949	95 334	75 621	111 326	17 294 668	17 176 531	17 158 845
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 784 566	357 784	581 189	190 561	331 879	1 323 153	2 015 683	21 129	42 443	70 307	1 881 804	1 581 404	1 571 430
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНвОД	3 246 000	48	671 908	83 699	15 681	2 474 664	2 566 241	54 896	24 244	24 268	2 462 833	2 482 789	2 482 281
	36 866	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	-	27 649	27 649
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	354 793 638	139 209 889	110 982 586	7 488 517	53 590 850	43 521 796	64 102 786	2 561 783	1 469 268	3 469 521	56 602 214	76 819 543	75 172 018

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 г.

Состав активов	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Средства в кредитных организациях	2 766 722	2 760 577	-	-	-	6 145	418	-	-	-	418	6 145	6 145
Судная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	222 719 233	51 458 102	121 701 413	11 719 004	11 996 660	25 844 054	37 795 579	3 544 836	2 073 480	2 252 862	29 924 401	34 219 365	32 569 083
<i>задолженность по реструктурированным судам</i>	109 464 965	30 650 500	55 136 504	8 022 464	10 176 901	5 478 596	14 232 914	177 324	444 974	494 768	13 115 848	13 242 160	12 293 661
учтенные векселя	41 062 302	3 182 085	26 186 942	3 896 326	6 318 781	1 478 168	7 953 955	12 831	48 205	190 280	7 702 639	5 903 899	5 530 964
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	230 555	62 348	-	-	-	168 207	-	-	-	-	-	168 207	168 207
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 116 018	-	-	624 522	594 309	1 897 187	193 974	-	150 000	12 500	31 474	2 333 294	1 692 516
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	14 012 483	14 012 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>задолженность по реструктурированным судам</i>	89 353 558	191 117	66 564 909	3 072 018	1 225 450	18 300 064	23 368 691	3 367 512	1 478 506	1 745 594	16 777 079	18 475 704	18 414 699
прочие (расчеты с биржей)	389 642	-	54 137	22 368	54 734	258 403	335 509	22 368	89 252	88 954	134 935	217 959	217 959
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 541 654	6 541 654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 781 543	6 037 230	3 614 001	22 876 144	31 907 709	9 346 459	12 938	-	-	-	12 938	45 776 697	45 776 697
Прочие активы, в том числе:	60 477 354	60 477 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	16 025 051	4 266 029	1 067 512	309 112	345 352	10 037 046	10 392 609	5 803 843	432 422	137 777	4 018 567	10 283 927	10 281 654
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 291 755	61 571	489 015	176 826	198 408	365 935	632 415	4 966	18 935	10 158	598 356	524 337	524 337
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНвОД	1 511 352	439	560 860	112 741	70 893	766 419	960 169	75 115	37 227	50 555	797 272	807 813	807 813
	1 564 798	585 697	551 790	427 311	-	-	-	-	-	-	-	414 003	414 002
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	377 334 701	125 584 989	126 934 716	35 331 571	44 249 721	45 233 704	48 201 544	9 348 679	2 505 902	2 390 639	33 956 324	90 700 137	89 047 581

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 1 января:

Наименование инструмента	2017			2016		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформированный		расчетный	фактически сформированный
Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), в том числе:	114 745 323	496 708	438 494	68 828 877	320 532	306 988
неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в портфели однородных элементов	27 464 602	289 560	231 346	8 780 499	90 263	76 719
неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфели однородных элементов	13 614 082	207 148	207 148	15 892 026	230 269	230 269
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 854 906	x	x	15 763 579	x	x
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 818 970	x	x	7 945 889	x	x
обязательства по производным финансовым инструментам, в том числе:	48 461 755	x	x	18 837 154	x	x
- обязательства по поставке денежных средств	45 381 842	x	x	18 678 021	x	x
- обязательства по поставке драгоценных металлов	-	x	x	-	x	x
- обязательства по поставке ценных бумаг	3 079 913	x	x	159 133	x	x
обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	12 531 008	x	x	1 609 531	x	x
обязательства по поставке драгоценных металлов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	x	x	-	x	x
обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	x	x	199	x	x
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в том числе:	10 759 757	94 759	94 268	18 057 124	102 758	100 589
аккредитивы	-	-	-	905 809	46	31
выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в портфели однородных элементов	9 975 777	93 994	93 503	15 807 160	101 383	99 229
выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в портфели однородных элементов	779 194	765	765	1 338 178	1 329	1 329
гарантии банка, выданные физическим лицам держателям пластиковых карт, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 786	-	-	5 977	-	-

Сумма просроченной ссудной задолженности за 2016 год увеличилась с 37 796 млн. руб. до 42 977 млн. руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое (в частности, использование траншей на погашение задолженности по ранее выданным ссудам для целей неотвлечения денежных средств из оборота заемщика).

Информация о реструктуризации ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам на 1 января представлена ниже:

Вид реструктуризации	Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери		Фактически сформированный резерв на возможные потери	
	2017	2016	2017	2016
Снижение процентной ставки	20 109 265	29 239 443	1 038 714	1 575 314
Изменение графика уплаты процентов	462 121	240 744	39 650	963
Увеличение срока погашения основного долга	6 092 310	4 688 186	1 276 137	777 993
Увеличение суммы основного долга	13 160 687	6 296 770	3 969 340	3 153 163
Изменение графика погашения	206 820	148 373	2 454	693
Прочие	7 769 655	838 428	882 254	240 797
Реструктурированные ссуды, всего:	47 800 858	41 451 944	7 208 549	5 748 923

11.4.2.2. Кредитный риск контрагента

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. В области управления контрагентским кредитным риском реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СРМ. 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. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на срочность операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);
- лимиты на дисконт;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами.

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

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

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).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитных рисков контрагентов по операциям с финансовыми инструментами и по межбанковским операциям риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов. В рамках внутренних нормативных документов также указан подход к расчету показателя подверженности контрагентскому кредитному риску для целей экономического капитала. Данный подход подразумевает оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента Банка, связанной с изменением стоимости базового актива, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до даты валютирования.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом, расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

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 № 139-И.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. не заключались.

Информация о размере текущего кредитного риска по ПФИ представлена следующим образом на 1 января:

	2017	2016
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	57 588	-
<i>Драгоценные металлы</i>	32	-
<i>Ценные бумаги</i>	57 556	-
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	89 219	-
<i>Иностранная валюта</i>	89 219	-

11.4.2.3. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

- управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом рекомендаций БКБН и лучшего мирового опыта;
- управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение / управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль / мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, СРМ, Казначейством, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам / операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

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

Справедливая стоимость инструментов торговой книги определяется в соответствии с Учетной политикой Банка, а также отдельными внутренними нормативными документами, указанными в Учетной политике.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками Банка;
- Правление Банка, КУАП, Комитет по финансовым рынкам – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- СРМ, Казначейство, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Идентификация рыночных рисков производится подразделениями, операции которых генерируют риск, а также СРМ и Казначейство и представляет собой выявление объектов и источников риска, классификацию рисков на всех уровнях управления и принятие решений при проведении операций на финансовых рынках.

В случае начала осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо в случае выхода на новые финансовые рынки сотрудниками СРМ в обязательном порядке проводится анализ потенциальных рисков, а также экспертиза Банка в проведении подобных операций. В случае необходимости происходит доработка методологии расчета рыночных рисков для данных инструментов или операций.

Валютный риск

Основные подходы к управлению валютным риском, в том числе методы ограничения и снижения валютного риска.

Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) и оперативное управление валютным риском осуществляет Казначейство по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk.

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).

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 1 января:

	2017					2016				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	11 395 323	1 539 077	1 158 976	519 962	14 613 338	13 779 634	2 389 698	2 083 963	1 436 275	19 689 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 432 710	-	-	-	9 432 710	12 567 139	-	-	-	12 567 139
Средства в кредитных организациях	878 217	884 822	307 942	106 781	2 177 762	98 349	1 350 516	606 318	705 394	2 760 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 807	-	-	-	146 807	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	142 895 318	11 857 802	2 146 461	14 854	156 914 435	161 087 340	19 375 946	9 686 864	-	190 150 150
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 936 018	13 455 560	3 279 556	451 529	96 122 663	46 161 255	5 259 251	-	-	51 420 506
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	87 997 282	3 970 907	-	-	91 968 189	60 477 354	-	-	-	60 477 354
Требование по текущему налогу на прибыль	768 619	-	-	-	768 619	536 642	-	-	-	536 642
Отложенный налоговый актив	11 069 782	-	-	-	11 069 782	10 642 545	-	-	-	10 642 545
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 683 519	-	-	-	14 683 519	13 726 454	-	-	-	13 726 454
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 329 555	-	-	-	1 329 555	1 130 862	-	-	-	1 130 862
Прочие активы	4 881 330	190 260	25 068	78 030	5 174 688	6 041 800	184 680	42 494	168	6 269 142
Всего активов	364 414 480	31 898 428	6 918 003	1 171 156	404 402 067	326 249 374	28 560 091	12 419 639	2 141 837	369 370 941
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	150 061	-	-	150 061	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	43 404 346	944 473	530 058	11 549	44 890 426	7 363 374	1 765 319	1 418 148	14 585	10 561 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе <i>Вклады (счета) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	278 024 734	27 339 780	7 942 635	1 490 298	314 797 447	281 129 513	26 266 115	11 027 130	2 759 808	321 182 566
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 838	-	-	-	5 838	2 823	-	-	-	2 823
Выпущенные долговые обязательства	253 986	2 860	-	-	256 846	646 953	-	-	-	646 953
Обязательство по текущему налогу на прибыль	211 976	-	-	-	211 976	63 943	-	-	-	63 943
Отложенное налоговое обязательство	1 129 777	-	-	-	1 129 777	842 627	-	-	-	842 627
Прочие обязательства	2 865 499	106 088	27 356	1 982	3 000 925	2 337 276	102 541	46 662	3 189	2 489 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	530 031	1 232	1 499	-	532 762	389 434	15 491	2 652	-	407 577
Всего обязательств	326 426 187	28 544 494	8 501 548	1 503 829	364 976 058	292 775 943	28 149 466	12 494 592	2 777 582	336 197 583
Чистая балансовая позиция	37 988 293	3 353 934	(1 583 545)	(332 673)	39 426 009	33 473 431	410 625	(74 953)	(635 745)	33 173 358
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	718 729	(3 282 202)	1 627 821	934 448	(1 204)	5 183	(746 133)	11 397	726 754	(2 799)
Условные обязательства кредитного характера	45 911 090	4 565 291	1 362 061	-	51 838 442	39 770 224	2 764 803	194 622	-	42 729 649

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляются Казначейством на ежедневной основе.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	1 января 2017 года	1 января 2016 года	1 января 2017 года	1 января 2016 года
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	17 216	(80 522)
	-30%	-30%	(17 216)	80 522
Евро	+30%	+30%	10 626	(15 253)
	-30%	-30%	(10 626)	15 253
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	144 426	21 842
	-30%	-30%	(144 426)	(21 842)

Фондовый риск

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.

Основные подходы к управлению *фондовым риском*, в том числе методы ограничения и снижения фондового риска:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

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 собственных средств Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, основанный на позициях, существовавших на 1 января, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2017	2016
	Изменение собственных средств	
Портфель долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	697 084	-
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(697 084)	-

Процентный риск 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 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.

Основные подходы к управлению *процентным риском торговой книги*, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Оперативное управление процентным риском торговой книги осуществляет Служба риск-менеджмента, а также бизнес-подразделения на основе оценки уровня риска и лимитов и ограничений, установленных соответствующими решениями Коллегиальных органов Банков или уполномоченных должностных лиц.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, формирующих торговый портфель ценных бумаг и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного, процентного риска торговой книги и фондового рисков.

В настоящее время в Банке оценка рыночного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом. В Банке разрабатываются внутренние модели оценки фондового и процентного риска торговой книги, в частности, модель оценки стоимости под риском (Value-at-Risk), в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Для подтверждения адекватности моделей фондового и процентного риска, разрабатываются процедуры валидации.

По фондовому и процентному риску торговой книги осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование, результатом которого является определение величины потенциальных убытков, которые могут возникнуть при реализации стрессовых сценариев различной силы.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба риск-менеджмента по результатам сформированной отчетности.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г., показан ниже:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	Влияние на собственные средства
Корпоративные еврооблигации, из них	16 787 611	585 449	8 288 298	213 998
- в рублях	917 281	41 222	3 955 390	61 155
- в долларах США	12 590 774	495 872	4 332 908	152 843
- в евро	3 279 556	48 355	-	-
Корпоративные облигации, из них	8 928 716	196 156	8 217 198	133 211
- в рублях	8 810 990	191 713	8 217 198	133 211
- в долларах США	117 726	4 443	-	-
ОФЗ	41 941 033	191 918	2 895 575	136 615
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	52 437	923 324	107 663

11.4.2.4. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Казначейство.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

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. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее по тексту - ЧПД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее по тексту - EVE) при заданном изменении процентных ставок.

Методы ограничения процентного риска банковской книги

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка, осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

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

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого на КУАП Банка. Казначейство предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск по субъектам Банка и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 250 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 1 января, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2017	2016	2017	2016
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения собственных средств	
+300	(2 684 199)	(1 513 922)	(2 147 359)	(1 211 138)
-300	2 684 199	1 513 922	2 147 359	1 211 138
+250	(2 236 833)	(1 261 602)	(1 789 466)	(1 009 281)
-250	2 236 833	1 261 602	1 789 466	1 009 281

11.4.2.5. Риск секьюритизации

Политика Банка в области управления рисками, возникновение которых обусловлено проведением секьюритизации, предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных и контрольных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность эмитентов ипотечных ценных бумаг.

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 минимизации рисков при проведении процедуры секьюритизации в Банке установлены строгие требования к активам, которые могут быть секьюритизированы, в том числе требования в отношении:

- платежеспособности заемщиков;
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита;
- закладной, и сделок по передаче прав по закладной;
- качества и ликвидности предмета ипотеки;
- низкого соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного имущества;
- периодической переоценке текущего соотношения стоимости залога и остатка задолженности по секьюритизированным кредитам;
- страхованию предмета ипотеки по риску утраты/повреждения.

Подверженность эмитентов рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков (валютный и финансовый риски) минимальна. Денежные обязательства эмитентов по облигациям выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим эмитенты практически не подвержены рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов эмитентов, выраженные в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат является незначительной. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, также являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала облигаций. Соответственно, эмитенты не несут на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков эмитентами не производится.

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 (далее по тексту – ТСС)) не имеет активного рынка.

Оценка ТСС проводится на основе доходного подхода, то есть ТСС приравнивается к дисконтированной сумме ожидаемых денежных потоков, генерируемых оцениваемым активом. Оценка ТСС отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих денежных потоков.

Ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются, чтобы учесть временную стоимость денежных средств, которая представляется ставкой по безрисковым монетарным активам, сроки погашения или сроки, действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств, и которые не представляют неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя. Потоки денежных средств и ставки дисконтирования должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство. Дисконтирующий фактор для денежных потоков необходимо вычислять по функции кривой бескупонной доходности (КБД) на дату расчета.

Для того чтобы избежать влияние факторов риска на величину ставки дисконтирования (и, как следствие, на значение текущей справедливой стоимости ипотечной облигации) или двойного учета факторов риска, ставки дисконтирования должны отражать допущения, совместимые с допущениями, сделанными при оценке потоков денежных средств. Например, ставка дисконтирования, отражающая неопределенность ожиданий в отношении будущего дефолта, будет приемлемой при использовании предусмотренных кредитным договором (из портфеля ипотечных кредитов) потоков денежных средств от ссуды (то есть метод корректировки ставки дисконтирования). Та же самая ставка не должна применяться при использовании ожидаемых (то есть взвешенных с учетом вероятности) потоков денежных средств (то есть метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости), потому что ожидаемые потоки денежных средств уже отражают допущения о неопределенности в отношении будущего дефолта; вместо этого должна использоваться ставка дисконтирования, соизмеримая с риском, присутствующим ожидаемым потокам денежных средств.

Допущения в отношении потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны быть последовательными между собой. Ставки дисконтирования должны учитывать основополагающие экономические факторы, связанные с валютой, в которой выражены потоки денежных средств.

Неопределенность величины денежных потоков (например, вследствие риска дефолта и риска досрочного погашения ссуд) учитывается при моделировании величины денежных потоков; корректировка ставки дисконтирования не

производится. В отсутствие значительных изменений исходных данных/параметров, относительное изменение оценки ТСС на 30% и более в любую сторону от оценки ТСС на предыдущую дату расчета может являться признаком неадекватной оценки ТСС. В подобном случае должны быть выяснены причины изменения ТСС.

Любые, используемые при оценке ТСС предположения, сделанные Банком на основе наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных для оценки текущей справедливой стоимости ипотечных облигаций, могут корректироваться с течением времени при появлении новых данных в случае, если наблюдаемые значения денежных потоков явно не соответствуют прогнозным (отличаются более чем на 100%) или имеются достоверные сведения о неточности сделанных предположений. Корректировка предположений проводится таким образом, чтобы приблизить прогнозные значения денежных потоков к наблюдаемым значениям за последние четыре купонных периода (один год).

При корректировке предположений, сделанных Банком на основе наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных для оценки текущей справедливой стоимости ипотечных облигаций, равенство прогнозных и наблюдаемых денежных потоков не требуется, т.к. необходимо учесть фактические параметры ипотечного портфеля, ожидания других участников рынка, сделанные поправки на модельный риск, ожидания о будущих величинах денежных потоков.

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.

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента, в том числе риски, связанные с изменением валютного законодательства, налогового законодательства, а также риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента, можно считать минимальными.

Рейтинги эмиссии ценных бумаг присваивались агентством Moody's, по всем проводимым Банком сделкам.

Для выпусков ценных бумаг были присвоены следующие рейтинги:

- Ипотечный агент Уралсиб 01, класс А (код ISIN - RU000A0JSF02), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 01, класс Б (код ISIN - RU000A0JSF51), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А1 (код ISIN - RU000A0JUX48), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А2 (код ISIN - RU000A0JUX55), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш выкуплен на баланс Банка и в дальнейшем частично размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс Б (код ISIN - RU000A0JUX63), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс А, (код ISIN - RU000A0JV2S1), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс Б (код ISIN - RU000A0JV2T9), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс В (код ISIN - RU000A0JV2V5), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.

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

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

- 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.

Информация об объеме и о структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций представлена в следующей таблице на 1 января:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Инвестиции с целью получения прибыли	3 588 808	1 018 002
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	<u>40 125 785</u>	<u>61 749 430</u>
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	<u>43 714 593</u>	<u>62 767 432</u>

Информация об инвестициях, учитываемых по себестоимости, с указанием по ним размера требований взвешенных по риску, объема требуемого капитала на покрытие данного вида риска

	1 января 2017 года					1 января 2016 года				
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	В том числе		Показатели, уменьшающие капитал Банка	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	В том числе		Показатели, уменьшающие капитал Банка
			Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)				Группа активов, показатель	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	
Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций:	2 762 008	3 139	3 566 254	X	1 332 359	24 568 199	21 003 357	2 857 562	X	2 288 472
Корпоративные акции, в том числе:	356 770	136	433 039	X	183 410	582 771	136	367 840	X	435 496
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	150	136	14	IV	X	151	136	15	IV	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	150	136	14	IV	-	151	136	15	IV	-
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов, в том числе:	173 210	-	433 025	БК	X	147 124	-	367 810	БК	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
существенные вложения, в том числе:	183 410	-	-	X	183 410	435 496	-	-	X	435 496
- вложения, учитываемые по себестоимости	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Паи в ЗПИФ, в том числе:	-	-	-	X	-	21 580 000	21 000 188	906 167	X	84 003
учтенные с повышенным коэффициентом риска	-	-	-	ПК	X	21 333 543	21 000 188	500 033	ПК	X
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов	-	-	-	БК	X	162 454	-	406 134	БК	X
существенные вложения	-	-	-	X	-	84 003	-	-	X	84 003
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	2 405 238	3 003	3 133 215	X	1 148 949	2 405 428	3 033	1 583 555	X	1 768 973
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов	2	2	-	IV	X	32	32	-	IV	X
учтенные с повышенным требованием по покрытию капиталом с учетом международных подходов	1 253 286	-	3 133 215	БК	X	633 422	-	1 583 555	БК	X
существенные вложения	1 151 950	3 001	-	X	1 148 949	1 771 974	3 001	-	X	1 768 973
Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:	40 952 585	17 730 392	30 464 142	X	-	38 199 233	13 441 938	36 308 319	X	-
Корпоративные акции, в том числе:	5 096 924	879 853	1 956 459	X	-	2 526 118	916 950	2 401 381	X	-
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	24 742	-	24 742	IV	X	24 742	-	24 742	IV	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска, в том числе:	2 167 664	879 853	1 931 717	ПК	X	2 501 376	916 950	2 376 639	ПК	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	684 139	679 729	6 615	ПК	X	1 017 851	903 190	171 992	ПК	X
учтенные в расчете рыночного риска, в том числе:	2 904 518	-	-	PP	X	-	-	-	PP	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
Паи в ЗПИФ, в том числе:	19 744 311	9 364 777	15 569 301	X	-	19 561 765	5 855 926	20 225 825	X	221 956
учтенные с повышенным коэффициентом риска	19 744 311	9 364 777	15 569 301	ПК	X	19 339 809	5 855 926	20 225 825	ПК	-
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	-	-	-	-	-	221 956	-	-	X	221 956
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	16 111 350	7 485 762	12 938 382	X	-	16 111 350	6 669 062	13 681 113	X	321 546
учтенные с повышенным коэффициентом риска	16 111 350	7 485 762	12 938 382	ПК	X	15 789 804	6 669 062	13 681 113	ПК	X
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	-	-	-	X	-	321 546	-	-	X	321 546
Итого	43 714 593	17 733 531	34 030 396	X	1 332 359	62 767 432	34 445 295	39 165 881	X	2 288 472

Информация о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации в составе финансового результата за отчетный период

	2016	2015
Чистый доход (расход) от продажи долевых ценных бумаг, в том числе:	(21 544 080)	318 558
<i>доход от продажи</i>	-	404 350
<i>(расход) от продажи</i>	(21 544 080)	(85 792)
Изменение резерва на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, в том числе:	16 711 763	(32 588 509)
<i>(формирование) резерва</i>	(6 641 735)	(33 429 868)
<i>восстановление резерва</i>	23 353 498	841 359
Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги	1 615	148 007
Включение в собственные средства Банка, в том числе:	(4 830 702)	(32 121 944)
<i>в основной капитал</i>	(4 830 702)	(32 121 944)
<i>в дополнительный капитал</i>	-	-

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала

Изменение объема реализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала, за 2016 год и за 2015 год составило:

	2016	2015
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, имеющих в наличии для продажи	60 877	6 212 393
(Уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, имеющих в наличии для продажи	(37 680)	(3 911 998)
Итого	23 197	2 300 395

Сведения об объеме нерезализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах

За 2016 год и за 2015 год информация об объеме нерезализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствует.

11.4.2.7. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство – осуществляет централизованное управление ликвидностью банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление - определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;
- оперативное управление - ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

В части долгосрочного управления ликвидностью Банка, а также предоставленных КУАП Правлением Банка полномочий по принятию решений КУАП выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующих функцию управления активами и пассивами;
- пересматривает лимиты на GAP в абсолютном выражении в пределах 20% от относительной величины лимитов, утвержденной Правлением, в соответствии с изменением величины валюты баланса Банка;

- утверждает лимиты по операциям с ценными бумагами;
- утверждает порядок взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций.

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется КУАП. Исполнительным органом КУАП, ответственным за ежедневное оперативное управление ликвидностью, является Казначейство. КУАП на еженедельной основе рассматривает вопросы оперативного управления ликвидностью и принимает решения по планирующимся операциям Банка:

- осуществляет контроль соблюдения установленных в Банке норм и показателей риска ликвидности;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса Банка в экстренных ситуациях;
- утверждает принципы ценообразования по ставкам привлечения и размещения денежных средств клиентов Банка;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;
- утверждает ценовые и структурные параметры отдельных сделок, а также риски по отдельным финансовым операциям;
- принимает решения о частичной реализации ценных бумаг вплоть до полной реализации.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

С целью мониторинга риска ликвидности Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции. План движения денежных средств представляет собой прогноз избытка / недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решений о размещении / привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

На еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности по Банку в целом (Gap-анализ). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка и предназначенных для продажи учитывается в соответствии с показателями их оборачиваемости на организованном рынке ценных бумаг.

Служба главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) приведены ниже на 1 января:

2017

	<i>До востре- бования</i>	<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>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства	14 613 338	-	-	-	-	-	-	-	14 613 338
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	1 889 928	1 889 928
Средства в кредитных организациях	9 720 544	-	-	-	-	-	-	-	9 720 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	146 807	-	-	-	-	-	-	146 807
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 791 575	123 269	1 613 913	-	3 612 845	-	25 981 061	96 122 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 483 203	89 484 986	-	-	91 968 189
Чистая ссудная задолженность	7 963 001	27 897 451	36 715 357	39 057 546	15 199 293	20 546 665	9 535 122	-	156 914 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 683 519	14 683 519
Прочие активы	620 913	3 206 543	444 633	271 894	51	7	351 494	13 447 109	18 342 644
Всего Активов	32 917 796	96 042 376	37 283 259	40 943 353	17 682 547	113 644 503	9 886 616	56 001 617	404 402 067
Обязательства									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	150 061	-	-	-	-	-	-	150 061
Средства кредитных организаций	3 604 814	40 391 855	204 492	689 265	-	-	-	-	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 743 779	69 445 966	69 594 821	87 837 177	110 945	64 759	-	-	233 797 447
Выпущенные долговые обязательства	7 311	145 166	95 761	8 533	75	-	-	-	256 846
Займы, полученные от ГК «АСБ»	-	-	-	-	14 000 000	67 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	111 116	1 886 686	900 137	598 650	90 661	17 661	-	1 276 367	4 881 278
Всего Пассивов	10 467 020	112 019 734	70 795 211	89 133 625	14 201 681	67 082 420	-	1 276 367	364 976 058
Чистая позиция	22 450 776	(15 977 358)	(33 511 952)	(48 190 272)	3 480 866	46 562 083	9 886 616	54 725 250	39 426 009
Накопленная чистая позиция	22 450 776	6 473 418	(27 038 534)	(75 228 806)	(71 747 940)	(25 185 857)	(15 299 241)	39 426 009	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами) *	110 636 407	(18 668 218)	-	-	(2 483 203)	(89 484 986)	-	-	-
Кумулятивный ГЭП ликвидности	133 087 183	98 441 607	64 929 655	16 739 383	17 737 046	(25 185 857)	(15 299 241)	39 426 009	

2016

	<i>До востре- бования</i>	<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>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства	19 689 570	-	-	-	-	-	-	-	19 689 570
Обязательные резервы в Банке России	1 658 440	-	-	-	-	-	-	-	1 658 440
Средства в кредитных организациях	13 669 276	-	-	-	-	-	-	-	13 669 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	474 914	1 540 689	4 980 272	5 934 816	10 167 679	-	28 322 136	51 420 506
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	60 477 354	-	-	60 477 354
Чистая ссудная задолженность	14 090 633	50 458 013	42 425 707	44 016 654	16 801 924	18 181 921	4 175 298	-	190 150 150
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	13 726 454	13 726 454
Прочие активы	659 134	4 478 700	323 300	194 341	1 742	-	316 037	12 605 937	18 579 191
Всего Активов	49 767 053	55 411 627	44 289 696	49 191 267	22 738 482	88 826 954	4 491 335	54 654 527	369 370 941
Обязательства									
Средства кредитных организаций	6 011 613	1 969 305	933 791	1 218 541	428 176	-	-	-	10 561 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 867 745	83 977 348	76 049 219	66 185 346	49 296	53 612	-	-	240 182 566
Выпущенные долговые обязательства	20 922	233 807	170 802	221 347	-	75	-	-	646 953
Займы, полученные от ГК «АСБ»	-	-	-	-	-	81 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	76 393	1 521 129	887 400	282 961	70 434	9 289	-	959 032	3 806 638
Всего Пассивов	19 976 673	87 701 589	78 041 212	67 908 195	547 906	81 062 976	-	959 032	336 197 583
Чистая позиция	29 790 380	(32 289 962)	(33 751 516)	(18 716 928)	22 190 576	7 763 978	4 491 335	53 695 495	33 173 358
Накопленная чистая позиция	29 790 380	(2 499 582)	(36 251 098)	(54 968 026)	(32 777 450)	(25 013 472)	(20 522 137)	33 173 358	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами) *	73 900 000	-	-	-	(3 254 967)	(70 645 033)	-	-	-
Кумулятивный ГЭП ликвидности	103 690 380	71 400 418	37 648 902	18 931 974	37 867 583	(25 013 472)	(20 522 137)	33 173 358	

* В строке «Резервы ликвидности» отражена величина снижения резерва ликвидности по мере погашения ценных бумаг, под которые потенциально доступно привлечение по операциям РЕПО.

В расчет по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты клиентов, в том числе физических лиц (см. пояснение 6.11), включены по контрактным срокам, учитывая мнение руководства и исторический опыт востребования депозитов. Расчетная величина стабильных средств «До востребования» была реклассифицирована из категории «До востребования» в категорию «От 1 до 3 лет». Расчетная величина стабильных средств по состоянию на 01.01.2017 г. составила 74 028 540 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 60 018 843 тыс. руб.

С целью оперативного и долгосрочного управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- I-порядка – денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;
- II-порядка – открытые линии МБК;
- III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг, МБК высоконадежным банкам, остатки на валютных корреспондентских счетах.

Резервы ликвидности I и II порядка обеспечивают текущую платежеспособность Банка. Резервы ликвидности III порядка формируются:

- с целью хеджирования риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения пассивов, непрогнозируемого оттока пассивов при неблагоприятных условиях ведения бизнеса;
- с целью хеджирования риска дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств и кризисной ситуации.

Формирование резервов III порядка осуществляется с учетом доли ликвидных активов в структуре баланса Банка, рассчитываемой в соответствии с именуемой долей ликвидных активов в структуре баланса. Нормативное значение доли ликвидных активов соответствует отношению расчетного объема ликвидных резервов к общей величине операционных активов. Расчетный объем ликвидных резервов определяется как рискованная часть стабильного остатка, определенного на основе разработанной Банком методики расчета стабильного остатка по привлеченным средствам.

Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в квартал, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Казначейство оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

При проведении стресс-тестирования Банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. В связи с этим Казначейство проводит стресс-тестирование как текущей, так и структурной ликвидности.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Стресс-тестирование текущей ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий в течение ближайшего месяца с отчетной даты, при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как затраты на экстренное покрытие разрывов ликвидности, а также недополученные доходы.

Стресс-тестирование структурной ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка в результате изменений в структуре активов и пассивов на горизонте три месяца при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как стоимость мероприятий по полному закрытию разрывов ликвидности.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В условиях форс-мажора деятельность КУАП направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;

- назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка и Наблюдательный совет Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможностей приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

11.4.2.8. Операционный риск

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах БКБН, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 гг.) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.).

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- Внутреннее мошенничество. Убытки вследствие хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, в том числе в обход требований законодательства или внутренних документов Банка, совершенное с участием работников Банка.
- Внешнее мошенничество. Убытки вследствие хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное третьей стороной.
- Кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Банка.
- Клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта.
- Ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий.
- Нарушения функционирования бизнеса и сбой систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы.
- Организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Общие принципы управления операционным риском:

- Признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю.
- Построение системы управления операционными рисками (далее по тексту – СУОР) на уровне Банковской группы.
- Ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка и Банковской группы в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности.
- Соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка и Банковской группы.
- Централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения - Дирекции операционных рисков (далее по тексту – ДОПР).
- Доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством.
- Постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка и Банковской группы, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками.
- Принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.
- Обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка и Банковской группы: на уровне Владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ДОПР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка и Банковской группы.
- Обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками Банка и Банковской группы, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации,

предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками.

- Регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка и Банковской группы.
- Обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка и Банковской группы.
- Обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников.
- Обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска.
- Обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных.
- Регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование.
- Реализация системного подхода к управлению операционным риском.
- Интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка и Банковской группы, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска.
- Обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска.
- Разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка и Банковской группы в процессе управления операционным риском.
- Обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала БД «Операционные риски».

Основные компоненты СУОР

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений:

- Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности;
- Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- расчет экономического капитала под операционные риски, количественная оценка операционного риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Расчет экономического капитала под операционные риски осуществляется на основе продвинутого подхода Loss Distribution Approach (далее – LDA) с применением имитационного моделирования и стандартизованным подходом The Standardised Approach (далее – TSA) в случае, если методология и процессы Банка не удовлетворяют критериям применения LDA для оценки величины экономического капитала для покрытия операционного риска, устанавливаемым международными стандартами. В соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» такими критериями являются:

- активное участие топ-менеджмента в надзоре за механизмом управления операционными рисками;
- наличие надежной и полностью внедренной системы управления операционными рисками;
- наличие достаточных ресурсов для использования подхода в основных бизнес-линиях, а также в сферах контроля и аудита;
- наличие независимого подразделения (функции), отвечающего за разработку и внедрение механизма управления операционными рисками;
- тесная интеграция системы оценки операционных рисков с текущими процессами управления рисками в Банке;
- регулярное предоставление отчетности по операционным рискам менеджменту бизнес-подразделений и топ-менеджменту;
- регулярный внешний и внутренний аудит процессов управления и систем оценок операционных рисков;
- надежность процедуры оценки операционных рисков;
- наличие процедуры независимой проверки модели операционных рисков.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления Банка, ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества, в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2017 г. операционный риск включен в следующем объеме:

	2015	2014	2013	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	21 484 011	45 744 956	28 195 274	31 808 080
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2017 г.				4 771 212

	2014	2013	2012	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	45 744 956	28 195 274	28 680 914	34 207 048
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2016 г.				5 131 057

11.4.2.9. Риск концентрации

Риск концентрации определяется:

- 1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
 - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- 2) 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.);
- 3) 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.

Управление риском концентрации осуществляется Казначейством, Службой риск-менеджмента, бизнес-подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой риск-менеджмента (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности).

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

11.4.2.10. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем адекватного лимитирования вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;
- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяли и позволяют нивелировать влияние указанного фактора;
- действия Банка России по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, проявляющиеся в отзыве лицензий на осуществление банковских операций, обуславливают риски проведения операций с банками низкого кредитного качества. Указанный фактор не оказывает влияния на ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в связи с тем, что межбанковские операции с банками, характеризующимися низким кредитным качеством, не проводятся;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;

- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предоставки) со стороны контрагента - нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

Виды активов	1 января 2017 года					1 января 2016 года				
	Всего	В том числе:				Всего	В том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
Активы										
Денежные средства	14 613 338	14 613 338	-	-	-	19 689 570	19 689 570	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 432 710	9 432 710	-	-	-	12 567 139	12 567 139	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 177 762	917 924	20 635	1 239 203	-	2 760 577	159 046	12 011	2 589 520	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 807	146 775	-	32	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	156 914 435	152 958 314	323 517	3 632 518	86	190 150 150	185 136 074	1 258 022	3 755 625	429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 122 663	95 789 312	-	24 742	308 609	51 420 506	51 395 764	-	24 742	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 968 189	91 968 189	-	-	-	60 477 354	60 477 354	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	768 619	768 619	-	-	-	536 642	536 642	-	-	-
Отложенный налоговый актив	11 069 782	11 069 782	-	-	-	10 642 545	10 642 545	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 683 519	14 683 519	-	-	-	13 726 454	13 726 454	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 329 555	1 329 555	-	-	-	1 130 862	1 130 862	-	-	-
Прочие активы	5 174 688	5 002 806	7 124	152 795	11 963	6 269 142	6 186 019	16 074	52 945	14 104
Всего активов	404 402 067	398 680 843	351 276	5 049 290	320 658	369 370 941	361 647 469	1 286 107	6 422 832	14 533

11.4.2.11. Правовой риск

Управление правовыми рисками осуществляется путем правовой экспертизы и унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, проведения анализа нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Подразделения Юридической службы Банка являются ответственными за управление правовым риском в сфере установленной им компетенции и в своей деятельности независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции и сделки, связанные с принятием правового риска.

Основные подходы к управлению и снижению правового риска:

- участие подразделений Юридической службы Банка в разработке и/или согласовании документов, определяющих порядок и условия предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций, а также документов, отличающихся от типовых форм и предполагающих нестандартное решение каких-либо вопросов;
- обеспечение максимальной унификации, стандартизации и типизации документов Банка, составляемых с участием клиентов и контрагентов Банка, а также доверенностей, издаваемых приказов и т.п.;
- определение приемлемой величины правового риска на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных (типовых);
- проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентам и контрагентам;
- анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочия лиц, заключающих договоры;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на экспертной оценке уровня юридической проработки соответствующих документов.

Управление правовым риском складывается из таких составляющих, как:

- идентификация и анализ правового риска;
- выработка мер управляющего воздействия на факторы риска и обстоятельства их существования;
- мониторинг причин и факторов возникновения правового риска.

Управление правовым риском осуществляется в целях ликвидации (нейтрализации) либо минимизации его влияния на финансовый результат, как конкретной сделки (операции), так и в масштабе реализации продуктовых линеек, осуществляемых видов деятельности Банка.

По решению уполномоченного органа Банка однородные факторы и причины возникновения правового риска после идентификации, анализа и оценки могут быть выведены из областей юридического контроля, ввиду малозначительности последствий их влияния и низкой вероятности возникновения таких последствий.

11.4.2.12. Репутационный риск

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков, партнеров и контрагентов.

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- Несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение организации конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации и социальных медиа.

Основные задачи и функции при управлении репутационным риском:

- Унификация нормативной и договорной базы Банка, выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательное проведение анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей;
- Принятие мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска;
- Организация контроля соблюдения сотрудниками и клиентами Банка законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- Обеспечение соблюдения принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- Своевременное предоставление информации подлежащей раскрытию на информационной странице Банка в сети интернет (Интерфакс) и официальном интернет-сайте Банка;
- Контроль наличия квалификационных требований у руководителей и сотрудников Банка;
- Контроль деловой репутации сотрудников и регламентация поведения в публичном пространстве;
- Организация противодействия мошенническим и противоправным действиям;
- Принятие адекватных мер при возникновении угроз и опасностей для Банка;
- Формирование и контроль реализации политики управления репутационным риском;
- Мониторинг информационного поля Банка, материалов о руководстве Банка в СМИ и социальных медиа, выявление рискованных и кризисных тем, реализация оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и Служба внешних коммуникаций (далее по тексту – СВКомм). На стратегическом уровне управление репутационным риском осуществляется акционерами и Правлением Банка.

Мониторинг репутационных рисков по профилю деятельности осуществляется всеми подразделениями Банка на постоянной основе в рамках своей компетенции.

В частности, СВКомм осуществляет регулярный мониторинг информации в СМИ и социальных медиа о Банке, его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ и социальных медиа.

При выявлении фактов репутационного риска, подразделения в обязательном порядке информируют руководство Банка и СВКомм.

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

11.4.2.13. Стратегический риск

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.

Основными факторами стратегического риска являются:

- ошибки в принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности;
- некачественные стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом;
- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и/или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным стратегическим целям;
- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий, способных повлиять на реализацию стратегии;

- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут повлиять на реализацию стратегии.

Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:

- разработка стратегии развития Банка и ее поддержание в актуальном состоянии, в том числе за счет актуализации целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом и средств достижения стратегических целей;
- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- адекватное распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка при принятии решений, влияющих на уровень стратегического риска;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

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

11.4.2.14. Бизнес-риск

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 изменения в:

- экономическом климате;
- уровне рыночной конкуренции;
- политическом и социальном климате;
- конъюнктуре рынка.

Основные подходы к управлению и снижению бизнес-риска:

- снижение чувствительности к негативным последствиям изменения макро среды и конъюнктуры рынка;
- приспособление к негативным последствиям изменения конъюнктуры рынка;
- установление целей по волатильности доходов;
- изменение структуры затрат;
- повышение диверсификации продуктов;
- проведение политики, направленной на удержание клиентов и усиление позиций на рынке;
- изменение стратегии бюджетирования;
- установление границ потенциальных убытков (свертывание бизнеса);
- регламентация и стандартизация нормативных документов;
- определение основных источников волатильности доходов, снижения рыночной цены акции;
- анализ связей между факторами риска и бизнес-риском;
- поддержание сильного бренда Банка.

Методы оценки и мониторинга бизнес-риска.

Оценка бизнес-риска осуществляется качественным способом на основе данных полученных в процессе мониторинга. Мониторинг бизнес-риска осуществляется непосредственно руководителями подразделений по следующим направлениям:

- контроль за волатильностью доходов и расходов;
- контроль за изменением конъюнктуры рынка;

Факторами оценки бизнес-риска являются:

- качество корпоративного управления;

- деловая репутация;
- положение на рынке.

Банк анализирует и оценивает различные возможные сценарии развития Банка в зависимости от сценариев развития внешних обстоятельств, возможных изменений рыночных условий, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка и препятствовать достижению целей Банка.

В части управления бизнес-риском, снижение его уровня достигается путем постоянного контроля соответствия текущих показателей деятельности Банка целевым показателям Банка, при необходимости вносятся соответствующие поправки в планы Банка.

11.4.2.15. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск определяется как 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.

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) служебных обязанностей, при осуществлении операций.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия структуры и средств контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задач со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка; контроль со стороны Председателя Правления Банка, руководителей видов бизнеса и структурных подразделений; наличие в Банке СВКиКом, СВА; контроль СВКиКом основных процессов корпоративного управления; наличие контрольных процедур в бизнес-процессах; выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

Комплаенс-контроль осуществляется следующими подразделениями:

- Служба внутреннего контроля и комплаенс (общий контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, контроль профессиональной деятельности и конфликт интересов);
- Служба финансового мониторинга (организация и осуществление контроля в целях ПОД/ФТ);
- Служба человеческих ресурсов (кадровый комплаенс).

Кроме направлений контроля, осуществляемых Службой внутреннего контроля и комплаенс и Службой внутреннего аудита к сфере управления регуляторным (комплаенс) риском относятся также следующие объекты контроля:

- Контроль конфликта интересов между Банком и менеджментом;
- Соответствие деятельности Банка законодательству по противодействию коррупции;
- Контроль конфликта интересов между Банком и Клиентами при сделках на рынке ценных бумаг;
- Соответствие лицензируемой деятельности Банка на финансовых рынках (рынок ценных бумаг, эмиссия);
- Соответствие деятельности Банка законодательству по противодействию легализации (ПОД/ФТ);
- Соответствие деятельности Банка законодательству по противодействию инсайду;
- Соответствие организации бизнес-процессов законодательству и лучшим практикам.

Принципы комплаенс

Стандарты БКБН, действующее законодательство Российской Федерации и требования регулирующих органов определяют наиболее целесообразные и эффективные принципы комплаенс. Принципы комплаенс в деятельности Банка соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормам международного права, а также принятым этическим нормам:

- добросовестность, прозрачность и достойная репутация, включая добросовестное отношение к обществу, клиентам и партнерам, безусловное выполнение своих обязательств и качественное выполнение своей функции как части денежно-кредитной системы Российской Федерации.
Банк раскрывает информацию о своей деятельности, в том числе деятельности на финансовых рынках в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляет продажу продуктов и услуг на условиях максимальной информационной комфортности клиентов и партнеров с учетом требований соблюдения банковской тайны. Поддержание высокой репутации является одним из стратегических приоритетов деятельности Банка;
- ответственность за нарушение установленных норм и правил, реализацию процедур контроля, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства и внутренних требований.

Обязанность соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных стандартов, внутренних нормативных документов, норм и правил Банка для каждого сотрудника Банка, независимо от его должностного уровня;

- комплексность, системность реализации.

Комплаенс-контроль организуется на системной основе: охватывает все виды деятельности, осуществляемые Банком, все этапы бизнес-процессов подразделений Банка и осуществляется непрерывно.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) рисками предполагает реализацию принципов комплаенс всеми подразделениями Банка.

11.4.2.16. Модельный риск

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.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится регулярный мониторинг качества моделей и внутренняя валидация подразделением, ответственным за проведение валидации модели, являющимся организационно независимым от подразделений, осуществляющих разработку моделей и их использование. Результаты валидации утверждаются коллегиальным органом.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны СВА.

11.4.2.17. Технологический риск

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.

Управление технологическим риском базируется на следующих правилах:

- информационные системы, от которых напрямую зависит деятельность Банка (стратегически важные каналы связи, архивы документов, компьютерная сеть), должны работать бесперебойно даже в случае кризисной ситуации;
- Банк контролирует доступ к информации и обеспечивает защиту уязвимых мест информационных систем;
- доступ сотрудников к информационным системам и документам Банка должны быть различны в зависимости от важности и конфиденциальности содержания документов.

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

Управление и контроль принятых технологических рисков осуществляется Службой информационных технологий и Службой безопасности, также дополнительно при участии Технологического комитета и Бюджетного комитета.

11.4.2.18. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
СРМ	Отчет о корпоративных кредитных рисках	Правление Банка	Ежеквартально
	Аналитический отчет о портфелях ценных бумаг	Правление Банка	Ежеквартально
	Профиль операционного риска	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет о риске и контроле лимитов по портфелям ценных бумаг	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Отчет о кредитных рисках портфеля Малого бизнеса	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет о кредитных рисках портфеля физических лиц	Правления Банка	Ежеквартально
	Отчет об основных рисках	Правление Банка Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о состоянии Экономического капитала	Правление Банка	Ежеквартально
Казначейство	План движения денежных средств (Cash-plan)		Еженедельно
	Отчет о разрывах ликвидности (Gap-report)		Еженедельно
	Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно
	Результаты стресс-тестирования по валютному риску		Ежемесячно
	Результаты стресс-тестирования по процентному риску		Ежемесячно
СВКиКом	Отчет о проведенной работе за год (включая информацию о выполнении Планов работы в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска)	Правление	Ежегодно
	Отчет о выполнении Плана работы на календарный год	Председатель Правления	Ежегодно
СВА	Отчет о результатах деятельности СВА (о выполнении планов проверок)	Комитет по аудиту Наблюдательный совет Правление	1 раз в полгода
	Отчет о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков	Комитет по аудиту Наблюдательный совет Правление	1 раз в полгода

11.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими осуществляется с учетом норм Положения о коммерческой тайне Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», Перечня информации, составляющей коммерческую тайну в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», Политики информационной безопасности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и других внутренних нормативных документов Банка.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в частности относится:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона № 395-1;
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых

инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

11.6. Информация об управлении капиталом

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банку необходимо осуществлять планирование капитала.

Для этих целей Банк разрабатывает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками, в которых фиксируются основные целевые показатели (такие как масштаб, структура бизнеса), желаемый уровень доходности на вложенный капитал, целевой кредитный рейтинг Банка и склонность к риску, выраженная как часть способности к принятию риска (далее - СПР).

На основе разработанной Стратегии развития Банка профильные подразделения производят оценку рисков и рассчитывают прогнозный уровень капитала (с учетом стрессового макроэкономического сценария и управляемого событием сценария), который будет необходим для покрытия всех значимых рисков, возникающих при реализации Стратегии развития Банка. По итогам проведенных расчетов профильные подразделения выносят предложения по распределению капитала по направлениям бизнеса, которое должно быть оптимально с точки зрения соотношения «риск-доходность». Для определения этого оптимального соотношения рассчитываются показатели эффективности капитала, такие как RAROC и EVA, потребление капитала на единицу вложенных средств.

Данные рекомендации учитываются при составлении финансово-экономической модели (далее-ФЭМ).

На основе утвержденной ФЭМ, Банк устанавливает систему верхнеуровневых (например, по типам риска и видам бизнеса) и низкоуровневых (например, на операции) лимитов и ограничений на капитал, которые затем внедряются в процесс ведения бизнеса.

Контроль за соблюдением установленных лимитов и анализ исполнения ФЭМ осуществляется профильными подразделениями Банка. Информация о достижении сигнальных значений или превышении заданных пороговых величин доводится до сведения соответствующих Коллегиальных органов (в зависимости от уровня лимитов), которые в свою очередь принимают решение о проведении необходимых корректирующих мероприятий. Корректирующие мероприятия могут включать в себя:

- пересмотр и дальнейшее обновление структуры лимитов (как низкоуровневых, так и высокоуровневых);
- изменение величины склонности к риску.

В течение 2016 года и 2015 года Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют (см. пояснение 6.14).

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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 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:

- 1. Корпоративные банковские операции** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в том числе: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2. Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3. Малый бизнес** (обслуживанию целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 4. Финансовые услуги и рынки:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого финансирования инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами, осуществление операций с долговыми финансовыми инструментами (облигации, векселя и прочее), привлечение/размещение средств на межбанковском рынке, привлечение субординированных займов.
- 5. Частные банковские операции 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.
- 6. Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами:** Казначейство Банка, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 7. Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью, отвечает за операции со связанными сторонами Банка, осуществляет управление собственной административной недвижимостью, проектами прямого участия и инвестиционной недвижимостью. Также к указанному сегменту относятся собственные расходы проектов, которые не подлежат распределению на конкретные виды бизнеса. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агенство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

Изменения в учетную политику по сегментной отчетности в течение 2016 года не вносились.

Для целей принятия управленческих решений по указанию руководства Банка формирование сегментной отчетности по РСБУ производится в соответствии с методологией публикуемой отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах) с учетом управленческих принципов закрепления клиентов за сегментами.

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2017 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы								
Денежные средства	408 835	-	-	-	-	14 204 503	-	14 613 338
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	603	-	-	-	9 432 107	-	9 432 710
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 889 928	-	1 889 928
Средства в кредитных организациях	5 977	24 991	4	763 918	-	1 382 872	-	2 177 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	-	57 556	-	89 219	-	146 807
Чистая ссудная задолженность	59 450 964	65 355 868	4 521 904	4 347 690	3 061	1 371 789	21 863 159	156 914 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 043 276	-	35 857 725	-	-	55 221 662	96 122 663
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	23 047 376	23 047 376
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 116 306	-	-	88 851 883	91 968 189
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	768 619	768 619
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	11 069 782	11 069 782
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	14 683 519	14 683 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	862 456	319 102	147 841	-	-	-	156	1 329 555
Прочие активы	771 645	2 731 176	62 993	10 070	191	38 332	1 560 281	5 174 688
Всего активов	61 499 909	73 475 016	4 732 742	44 153 265	3 252	26 518 822	194 019 061	404 402 067
II. Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	29 490	-	-	120 571	150 061
Средства кредитных организаций	-	2 492 869	711 634	8 750 770	-	127 275	32 807 878	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 688 232	139 277 674	40 175 765	1 302 864	17 377 732	-	89 975 180	314 797 447
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 229 561	138 462 624	6 754 165	-	17 318 160	-	-	163 764 510
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 838	-	-	-	-	-	-	5 838
Выпущенные долговые обязательства	169 360	38 894	48 191	401	-	-	-	256 846
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	211 976	211 976
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	1 129 777	1 129 777
Прочие обязательства	135 882	628 647	188 391	48 052	19324	366 528	1 614 101	3 000 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	318 363	172 277	19 255	-	1 846	-	21 021	532 762
Всего обязательств	27 317 675	142 610 361	41 143 236	10 131 577	17 398 902	493803	125 880 504	364 976 058
III. Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	29 823 972	29 823 972
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	-	255 380	255 380
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	4 263 730	4 263 730
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	26 441	26 441
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	5 056 486	5 056 486
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	-	39 426 009	39 426 009
IV. Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	70 505 478	8 266 169	2 389 567	7 595 814	-	25 780 639	207 656	114 745 323
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 329 658	7 588	412 678	-	-	-	9 833	10 759 757
Условные обязательства некредитного характера	39 200	-	334 684	-	-	147 606	-	521 490

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2016 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы								
Денежные средства	1 303 408	-	-	-	-	18 386 162	-	19 689 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 567 139	-	12 567 139
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 658 440	-	1 658 440
Средства в кредитных организациях	420 425	15 989	-	2 324 163	-	-	-	2 760 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	65 883 910	74 288 234	5 310 442	1 031 349	4 932	17 123 635	26 507 648	190 150 150
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 099 906	-	13 592 796	-	-	32 727 804	51 420 506
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	28 182 718	28 182 718
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	60 477 354	60 477 354
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	536 642	536 642
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	10 642 545	10 642 545
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 501	-	-	-	-	-	13 538 953	13 726 454
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	801 799	236 005	93 058	-	-	-	-	1 130 862
Прочие активы	571 152	1 489 116	11 635	15 786	228	120 538	4 060 687	6 269 142
Всего активов	69 168 195	81 129 250	5 415 135	16 964 094	5 160	48 197 474	148 491 633	369 370 941
II. Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	4 679 466	1 576 445	1 923 171	-	5 201	2 377 143	10 561 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 792 279	145 663 396	34 836 113	259 734	14 175 912	-	92 455 132	321 182 566
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	837 483	145 090 324	5 211 905	-	14 146 344	-	-	165 286 056
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 823	-	-	-	-	-	-	2 823
Выпущенные долговые обязательства	294 746	57 284	18 519	276 404	-	-	-	646 953
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	63 943	63 943
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	842 627	842 627
Прочие обязательства	137 824	701 367	57 997	39 039	13 126	339 058	1 201 257	2 489 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	170 071	184 608	24 198	-	-	-	28 700	407 577
Всего обязательств	34 397 743	151 286 121	36 513 272	2 498 348	14 189 038	344 259	96 968 802	336 197 583
III. Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	29 823 972	29 823 972
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	-	(161 378)	(161 378)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	3 531 886	3 531 886
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	1 246	1 246
Нен использованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	(22 368)	(22 368)
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	-	33 173 358	33 173 358
IV. Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 747 687	9 657 169	2 321 109	15 922 912	-	-	180 000	68 828 877
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 311 779	2 494 203	539 606	-	-	-	711 536	18 057 124
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в том числе:	10 884 339	25 864 042	3 725 672	3 113 881	1 319 511	30 107 219	23 773 713	(61 506 764)	37 281 613
От размещения средств в кредитных организациях	3	18	-	773 710	-	1 857	566 853	-	1 342 441
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 852 164	12 411 981	1 048 976	506	637	-	1 357 438	-	23 671 702
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	926 522	-	1 944 736	-	-	9 396 212	-	12 267 470
Трансфертные доходы	2 032 172	12 525 521	2 676 696	394 929	1 318 874	30 105 362	12 453 210	(61 506 764)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	8 604 916	19 506 903	1 485 627	3 132 713	1 052 891	30 121 781	15 143 564	(61 506 764)	17 541 631
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	4 672	87 001	1 733 499	-	1 330	863 063	-	2 689 565
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 141 606	9 977 158	695 086	9 255	1 048 466	-	1 948 072	-	14 819 643
По вынужденным долговым обязательствам	17 950	5 559	169	8 745	-	-	-	-	32 423
Трансфертные расходы	7 445 360	9 519 514	703 371	1 381 214	4 425	30 120 451	12 332 429	(61 506 764)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 279 423	6 357 139	2 240 045	(18 832)	266 620	(14 562)	8 630 149	-	19 739 982
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(49 708)	(1 447 956)	(38 323)	8 509	(283)	59 572	(5 231 512)	-	(6 699 701)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(48 058)	(246 457)	(105 289)	8 509	(3)	80	(38 484)	-	(429 702)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 229 715	4 909 183	2 201 722	(10 323)	266 337	45 010	3 398 637	-	13 040 281
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 552	-	-	312 457	-	-	1 472 233	-	1 919 242
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(92 852)	-	-	-	-	(92 852)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	1 097 572	-	-	(21 065 569)	-	(19 967 997)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	390 386	10 592	208 754	2 100 668	32 406	472 292	520 446	-	3 735 544
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(2 357 003)	-	-	(2 444 533)	-	(4 801 536)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	80 280	-	-	-	-	-	-	-	80 280
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	1 615	-	1 615
Комиссионные доходы	994 884	6 643 219	3 023 110	23 187	18 411	167	28 969	-	10 731 947
Комиссионные расходы	144 100	3 207 197	63 415	85 402	3 069	2 299	57 394	-	3 562 876
Внутрикорпоративные аналитические доходы	94 389	668 337	-	150 527	3 200	-	-	(916 453)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	6 084	669 231	73 952	15 910	2 390	-	148 886	(916 453)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	881 282	-	-	25 193 591	-	26 074 873
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	193 839	(8 887)	13 030	(889 785)	(59)	-	(5 557 900)	-	(6 249 762)
Прочие операционные доходы	43 107	326 402	270 074	4 277	7 271	(5)	2 380 682	(906 227)	2 125 581
Чистые доходы (расходы)	4 010 968	8 672 418	5 579 323	1 118 695	322 107	515 165	3 721 891	(906 227)	23 034 340
Операционные расходы	2 539 717	9 288 815	2 420 209	371 681	269 181	75 144	2 335 207	(906 227)	16 393 727
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 471 251	(616 397)	3 159 114	747 014	52 926	440 021	1 386 684	-	6 640 613
Возмещение (расход) по налогам	61 961	320 161	84 202	15 412	5 184	2 144	1 095 063	-	1 584 127
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	1 867 142	(915 862)	3 118 019	731 602	47 742	437 877	285 762	-	5 572 282
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(457 852)	(20 696)	(43 107)	-	-	-	5 859	-	(515 796)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 409 290	(936 558)	3 074 912	731 602	47 742	437 877	291 621	-	5 056 486

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в том числе:	17 434 726	34 014 924	5 931 603	5 063 959	2 104 156	32 921 318	6 460 711	(66 982 231)	36 949 166
От размещения средств в кредитных организациях	-	6	-	459 394	-	378 824	735 813	-	1 574 037
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 909 424	15 548 152	1 624 586	5 199	9 051	-	2 130 288	-	32 226 700
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	589 536	-	820 791	-	-	1 738 102	-	3 148 429
Трансфертные доходы	4 525 302	17 877 230	4 307 017	3 778 575	2 095 105	32 542 494	1 856 508	(66 982 231)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	12 268 797	26 857 885	2 269 796	4 081 144	1 781 875	37 683 469	6 473 373	(66 982 231)	24 434 108
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 139	6 887	159 706	1 483 608	2 355	52 041	29 175	-	1 749 911
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 211 396	13 810 837	856 676	1 576 511	1 769 640	-	1 060 362	-	22 285 422
По выпущенным долговым обязательствам	305 369	1 398	210	91 798	-	-	-	-	398 775
Трансфертные расходы	8 735 893	13 038 763	1 253 204	929 227	9 880	37 631 428	5 383 836	(66 982 231)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 165 929	7 157 039	3 661 807	982 815	322 281	(4 762 151)	(12 662)	-	12 515 058
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 252 396	(6 513 997)	(381 049)	14 705	584	(12 941)	(3 560 778)	-	(8 201 080)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	358 422	(302 677)	(15 363)	16 945	9	-	(89 589)	-	(32 253)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 418 325	643 042	3 280 758	997 520	322 865	(4 775 092)	(3 573 440)	-	4 313 978
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 149	-	-	(28 004)	-	1 202 070	-	-	1 255 215
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(1 608)	-	-	-	-	(1 608)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(182 490)	-	-	165 523	-	(16 967)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(894 992)	(48 594)	72 149	-	-	255 830	(183 472)	-	(799 079)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 229	-	-	-	-	(1 982 409)	1 204 037	-	(662 143)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(97 707)	-	-	-	-	-	-	-	(97 707)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	148 007	-	148 007
Комиссионные доходы	1 474 713	7 107 414	2 745 098	20 453	21 458	20 441	42 289	-	11 431 866
Комиссионные расходы	451 461	3 438 358	72 032	195 977	4 879	30 718	38 287	-	4 231 712
Внутрикорпоративные аналитические доходы	223 786	720 165	-	2 896	14 892	-	-	(961 739)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	8 311	731 197	115 309	53 756	4 044	47 386	1 736	(961 739)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	65 752	-	-	(43 889 972)	-	(43 824 220)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(1 121 617)	(775 729)	(375 935)	(8 196)	(1 108)	(43 384)	(5 057 585)	-	(7 383 554)
Прочие операционные доходы	100 496	151 187	20 472	809	18 761	-	63 733 337	(1 064 105)	62 960 957
Чистые доходы (расходы)	6 840 610	3 627 930	5 555 201	617 399	367 945	(5 400 648)	12 548 701	(1 064 105)	23 093 033
Операционные расходы	12 387 993	9 581 770	2 593 211	201 304	267 932	228 339	4 662 677	(1 064 105)	28 859 121
Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 547 383)	(5 953 840)	2 961 990	416 095	100 013	(5 628 987)	7 886 024	-	(5 766 088)
Возмещение (расход) по налогам	55 902	55 580	20 226	12	-	12 580	(5 888 020)	-	(5 743 720)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	(5 603 285)	(6 009 420)	2 941 764	416 083	100 013	(5 641 567)	13 817 042	-	20 630
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-	-	(42 998)	-	(42 998)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(5 603 285)	(6 009 420)	2 941 764	416 083	100 013	(5 641 567)	13 774 044	-	(22 368)

13. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 2016 и в 2015 году Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Ранее Банком были осуществлены 3 сделки секьюритизации ипотечных активов (далее - сделки по уступке прав требований) с ипотечными агентами:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»);
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее - ООО «ИА Уралсиб 03»).

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

Ипотечные агенты, с которыми осуществлялись сделки секьюритизации ипотечных активов, не являются аффилированными с Банком лицами. Ипотечные агенты включены в состав банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как структурированные предприятия. Отчетные данные ипотечных агентов включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Доля переданного Банком риска (доля участия в риске), рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» составляет:

- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» - 190,96% на 01.01.2017 г. (143,63% - на 01.01.2016 г.);
- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 60,86% на 01.01.2017 г. (51,26% - на 01.01.2016 г.);
- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 51,32% на 01.01.2017 г. (45,73% - на 01.01.2016 г.).

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банком выполнялись следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- покупатель в части дефолтных кредитов, условия которых закреплены в эмиссионной документации по выпущенным облигациям.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 139-И и Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 1 января представлены в следующей таблице:

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований	2017				2016			
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель
Кредиты, предоставленные ипотечным агентам (с учетом начисленных процентов)	-	-	-	-	174 531	17 453	157 078	IV
Облигации младших траншей	3 612 845	-	45 160 563	БК	3 232 495	-	4 848 742	ПК
Облигации старших траншей	1 430 430	-	1 430 430	IV	1 867 411	-	1 867 411	IV
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	-	-	-
Итого	5 043 276	-	46 590 993	-	5 274 438	17 453	6 873 231	-

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. отсутствовали.

В 2017 году Банк планирует осуществить дебютную сделку по секьюритизации ипотечных активов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в рамках программы «Фабрика ИЦБ» совместно с АО «АИЖК».

Планируемый объем размещения на момент продажи ипотечных активов составит 2,0 млрд.руб. Балансовая стоимость требований, планируемых к уступке в 2017 году, по состоянию на 01.12.2016 г. составляла 7,3 млрд. руб., согласно отчетам об оценке объектов залога по ипотечным активам.

14. Операции со связанными сторонами

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Наблюдательного совета Банка. В составе информации по прочим связанным сторонам, в основном, представлена информация по компаниям, подконтрольным миноритарному акционеру – члену Наблюдательного совета Банка.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 582 200 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 375 745 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (на 01.01.2016 г. – недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 7 472 170 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 0 тыс. руб.) обеспечены движимым имуществом на сумму 3 293 517 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 0 тыс. руб.). Оставшиеся кредиты, выданные связанным сторонам, не имеют обеспечения.

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по договору займа на сумму 30,0 млрд. руб. связанными сторонами переданы права требования и ценные бумаги общей залоговой стоимостью 30,2 млрд. руб.

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами на 1 января приведена ниже:

	2017					2016				
	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием Банка	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием Банка
Активы										
Ссудная задолженность	-	217 253	747	14 595 009	17 606 758	-	-	33 379	13 006 023	6 375 600
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-	(2 173)	(2)	(1 456 153)	(8 979 446)	-	-	(3)	(2 605 068)	(3 182 051)
Чистая ссудная задолженность	-	215 080	745	13 138 856	8 627 312	-	-	33 376	10 400 955	3 193 549
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	29 782 834	-	-	-	-	37 657 041
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	23 002 376	-	-	-	-	28 075 193
Прочие активы	-	2 295	-	340 891	120 317	-	22 410	-	109 639	77 269
Пассивы										
Средства кредитных организаций	-	-	-	429 597	235 377	-	358 101	-	93 476	173 482
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	21 252	187 788	3 882 744	6 790 491	-	1 246 889	413 726	2 076 899	8 995 986
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	1 770	9 170	117 779	8 871	-	38 241	27 551	75 429	112 960
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(4 511)	-	(21 020)	-	-	(932)	-	(30 461)	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	451 075	-	100 100	8 502 885	-	-	-	120 000	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	9 833	-	-	11 536	-	700 000	-

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

	2016					2015					
	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, подконтрольные Банку	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру (01.01.2015 – 08.11.2015)	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру (09.11.2015 – 31.12.2015)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, подконтрольные Банку
Процентные доходы всего, в том числе:	-	6952	919	1 790 750	1 465 549	2	1 141 143	60 044	3 462	288 247	1 790 328
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	-	-	-	516 741	63 570	-	320 570	60 017	-	91 801	-
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	-	6952	919	1 274 009	1 05 501	2	820 128	27	3 462	196 446	397 867
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	-	-	-	-	1 296 478	-	445	-	-	-	1 392 461
Процентные расходы всего, в том числе:	-	(12)	(35 928)	(201 899)	(596 770)	(181 249)	(886 248)	(25 175)	(34 976)	(45 444)	(524 677)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	-	-	-	-	(26 079)	-	(7 310)	-	-	-	(15 407)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	-	(12)	(35 928)	(201 899)	(570 691)	(181 249)	(878 605)	(25 175)	(34 976)	(45 444)	(509 270)
<i>по выданным долговым обязательствам</i>	-	-	-	-	-	-	(333)	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-	(2196)	1	865 238	(5 833 575)	-	(1 029 205)	-	(1)	187 256	(3 135 905)
<i>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	-	(24)	-	15 324	(36 180)	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(21 544 080)	-	-	3	-	-	-	(62 212)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	15 703	659 595	-	21 166	-	-	165	206
Комиссионные доходы	-	46	-	566 694	211 978	-	250 394	91 836	-	6 764	13 605
Комиссионные расходы	-	-	-	(378 480)	(33)	-	(1 058)	(140)	-	(119 774)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	21 544 080	(4 040 275)	-	10	-	-	-	(35 252 333)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(4511)	-	(13215)	(293)	-	(115 670)	119	-	3	13
Прочие операционные доходы	-	-	296	300 851	15 868	-	17 702 999	2 500	-	4 993 338	7 129
Операционные расходы	-	(4048)	(232 121)	(127 019)	(106 327)	(126 555)	(163 266)	(3 741)	(308 185)	(21 012)	(156 484)

15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Руководством Банка определено, что раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту – Инструкция № 154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация в соответствии с пунктом 10 Приложения к Указанию № 3081-У, а также в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции № 154-И.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В ПАО «БАНК УРАЛСИБ» действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, входящий в состав Наблюдательного совета Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям регулируется Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ», утвержденным Наблюдательным советом Банка.

В действующем составе Комитет по кадрам и вознаграждениям избран 23 декабря 2016 г., в 2016 году заседания Комитета не проводились. Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 31.12.2016 г. в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Березинец Ирина Владимировна, член Наблюдательного совета;
- Клаас Вернер Франц Джозеф, член Наблюдательного совета;
- Ведькалова Татьяна Евгеньевна, Директор по управлению персоналом, руководитель Службы человеческих ресурсов Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

По поручению Банка в декабре 2016 года Акционерное общество «КПМГ» (член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)) провело анализ системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции № 154-И. По результатам проведенного анализа АО «КПМГ» представлен Меморандум от 22.12.2016 г., содержащий оценку системы оплаты труда Банка и предложения по совершенствованию системы оплаты труда в части применяемых форм оплаты труда, уточнения списка сотрудников, подпадающих под требования Инструкции № 154-И, определения системы КРП и премиального фонда.

Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника, за исключением надбавок за работу в районах Крайнего Севера и всех видов выплат по среднему заработку (ст. 148 ТК РФ). Размер районного коэффициента устанавливается Правительством Российской Федерации. Лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, выплачивается процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в данных районах или местностях. Размер процентной надбавки к заработной плате и порядок ее выплаты устанавливаются в порядке, определяемой статьей 316 ТК РФ для установления размера районного коэффициента и порядка его применения.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по Чистой прибыли Банка и выполнение плана по стоимости риска Cost of Risk.

При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- чистый операционный доход;
- риск операционных потерь;
- кредитная маржа;
- доходность работающего портфеля;
- риск дефолта (frequency, exposure, severity);
- риск миграции;
- доля NPL в портфелях;
- объем резервов.

При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Наблюдательному совету установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2016 году Наблюдательным советом Банка утверждены документы, регулирующие порядок и условия вознаграждения в Банке, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции № 154-И.

В 2016 году Наблюдательным советом Банка утверждены типовые формы трудовых договоров для отдельных категорий работников Банка: Членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

Выплата части переменного вознаграждения Председателю Правления Банка, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значению коэффициента рентабельности капитала.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Информация по показателям оплаты труда управленческого персонала

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2017 г. составила 8 232 человека (на 01.01.2016 г. – 9 164 человек). По состоянию на 01.01.2017 г. численность управленческого персонала Банка составила 65 человек (по состоянию на 01.01.2016 г. – 75 человек). В состав управленческого персонала включены члены Наблюдательного совета, члены Правления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители, иные руководители, принимающие риски, а также руководители, осуществляющие внутренний контроль и выявление и оценку рисков.

Общий размер выплат персоналу Банка за 2016 год составил 6 941 220 тыс. руб., за 2015 год – 7 921 483 тыс. руб. без учета взносов во внебюджетные фонды. Сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря, включает вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после окончания годового отчетного периода, и составила 829 252 тыс. руб. (за 2015 г. – 736 940 тыс. руб.), что составляет 11,9% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2015 г. – 9,3%).

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров. Члены Наблюдательного совета, являющиеся сотрудниками ПАО «БАНК УРАЛСИБ», не получают дополнительных вознаграждений за участие в Наблюдательном совете. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета, не являющимся сотрудниками ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Информация по показателям оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

В перечень лиц, относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

- Главные исполнительные директора, курирующие Виды Бизнеса;
- Кредитный комитет Банка (постоянные члены, дублеры);
- Малый Кредитный комитет Банка (постоянные члены, дублеры);
- Большой комитет по восстановлению качества активов Банка (постоянные члены, дублеры);
- Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов Банка (постоянные члены, дублеры);
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (постоянные члены, дублеры);
- Инвестиционный комитет Банка (постоянные члены, дублеры);
- Кредитный комитет Розничного Банка (постоянные члены, дублеры);
- Руководитель Финансово-аналитической службы, заместитель финансового директора;
- Руководитель Казначейства.

	2016		2015	
	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода	6	61	5	68
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	45	1	6
Количество выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	1	6	3	7
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	1	-	-	-

	2016				2015			
	Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски		Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Общий размер вознаграждения *, в т.ч.:	128 190	1,8%	644 791	9,3%	191 168	2,4%	359 315	4,5%
<i>фиксированное вознаграждение</i>	128 190	1,8%	365 285	5,3%	187 568	2,4%	358 774	4,5%
<i>нефиксированное отсроченное вознаграждение</i>	-	-	136 958	2,0%	-	-	-	-
<i>нефиксированное неотсроченное вознаграждение</i>	-	-	142 548	2,0%	3 600	0,0%	541	0,0%
Размер выплат при увольнении	8 200	0,1%	8 837	0,1%	45 441	0,6%	23 809	0,3%
Информация о наиболее крупной выплате одному работнику при увольнении			8 200				30 500	
Размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-	-	-	-	-
Размер стимулирующих выплат при приеме на работу	9 000	0,1%	-	-	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

* - суммы приводятся без учета взносов во внебюджетные фонды.



И.о. Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛ-СИБ»

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛ-СИБ»

А.В. Сазонов
Р.С. Конеев

А.В. Сазонов

Р.С. Конеев

31.03.2017 г.