

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	18
2. Принципы составления финансовой отчетности	21
3. Основные положения учетной политики	22
4. Анализ по сегментам.....	36
5. Денежные средства и их эквиваленты	42
6. Средства в кредитных организациях	42
7. Торговые ценные бумаги	43
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44
10. Производные финансовые инструменты	45
11. Кредиты клиентам	46
12. Инвестиционная собственность.....	48
13. Основные средства	50
14. Налогообложение	51
15. Прочие активы и обязательства	54
16. Средства кредитных организаций.....	56
17. Средства клиентов	56
18. Выпущенные векселя	57
19. Займы, полученные от АСВ.....	57
20. Прочие заемные средства	58
21. Капитал	59
22. Договорные и условные обязательства.....	59
23. Процентные доходы и процентные расходы	61
24. Чистый комиссионный доход	61
25. Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	62
26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	62
27. Прочие доходы	62
28. Расходы на содержание персонала и административные расходы	63
29. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	63
30. Справедливая стоимость	94
31. Операции со связанными сторонами	98
32. Доверительное управление	101
33. Достаточность капитала и обязательные нормативы	101
34. Объединение бизнеса.....	103
35. События после отчетной даты	103

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	46 384 068	35 385 458
Обязательные резервы в Банке России		2 226 420	1 890 133
Средства в кредитных организациях	6	3 322 578	2 915 387
Торговые ценные бумаги	7	2 268 097	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	102 985 794	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	104 427 608	91 592 477
Производные финансовые активы	10	531 396	853 607
Кредиты клиентам	11	193 123 070	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		1 965	39 238
Инвестиционная собственность	12	13 609 771	16 786 710
Основные средства	13	13 782 911	17 270 517
Прочие активы	15	13 610 990	11 723 229
Итого активы		496 274 668	382 187 062
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	10	280 836	684 965
Средства кредитных организаций	16	103 289 267	44 540 796
Средства клиентов	17	259 640 455	227 323 252
Выпущенные векселя	18	845 542	253 832
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	19	41 044 160	34 103 367
Прочие заемные средства	20	2 076 645	5 886 096
Прочие обязательства	15	12 267 693	6 116 775
Итого обязательства		419 444 598	318 909 083
Капитал			
Уставный капитал	21	48 200 430	42 012 253
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		579 563	210 766
Фонд переоценки зданий		4 504 077	4 264 490
Нераспределенная прибыль		21 182 932	15 827 639
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		75 079 647	62 927 793
Доля неконтролирующих акционеров		1 750 423	350 186
Итого капитал		76 830 070	63 277 979
Итого капитал и обязательства		496 274 668	382 187 062

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

23 апреля 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2017	2016
Процентные доходы	23	39 010 288	36 246 113
Процентные расходы	23	(20 616 354)	(21 686 838)
Чистый процентный доход		18 393 934	14 559 275
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,8,11	(1 556 624)	(8 204 660)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		16 837 310	6 354 615
Комиссионные доходы		9 673 763	9 916 227
Комиссионные расходы		(3 429 179)	(3 767 921)
Чистый комиссионный доход	24	6 244 584	6 148 306
Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25	741 096	1 460 981
Расходы от обесценения инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	(1 562)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	1 770 114	2 847 335
Чистый (убыток) прибыль по операциям с драгоценными металлами		(122 158)	293 509
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	12	(2 896 019)	777 120
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(266 548)	(86 252)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	13	(318 398)	(1 154 434)
Доход от выгодной покупки	34	790 095	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от АСВ	19	5 917 241	-
Прочие доходы	27	2 460 361	3 087 557
Доход от выкупа собственных обязательств по цене ниже номинала		-	1 998 157
Прочие непроцентные доходы		8 075 784	9 222 411
Расходы на содержание персонала и административные расходы	28	(20 501 988)	(17 609 762)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	15	(5 432 195)	(1 377 100)
Прочие непроцентные расходы		(25 934 183)	(18 986 862)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		5 223 495	2 738 470
Расход по налогу на прибыль	14	(1 059 826)	(1 257 744)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		4 163 669	1 480 726
Прибыль за год от прекращенной деятельности		-	549 928
Прибыль за год		4 163 669	2 030 654
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		4 159 300	2 131 340
- неконтролирующим акционерам		4 369	(100 686)
		4 163 669	2 030 654
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):		0,0124	0,0072
Базовая и разводненная,		0,0124	0,0053
в том числе от продолжающейся деятельности			

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

23 апреля 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

	2017	2016
Прибыль за год	4 163 669	2 030 654
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	1 050 262	1 395 352
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(681 465)	(1 166 642)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	368 797	228 710
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	313 289	431 271
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	313 289	431 271
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	682 086	659 981
Общий совокупный доход за год	4 845 755	2 690 635
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	4 841 386	2 791 321
- неконтролирующим акционерам	4 369	(100 686)
Общий совокупный доход за год	4 845 755	2 690 635

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

23 апреля 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
На 1 января 2017 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	4 159 300	4 159 300	4 369	4 163 669
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 262 566 тыс. руб.	-	-	1 050 262	-	-	1 050 262	-	1 050 262
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 170 366 тыс. руб.	-	-	(681 465)	-	-	(681 465)	-	(681 465)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	368 797	-	-	368 797	-	368 797
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 18 426 тыс. руб.	-	-	-	(73 702)	73 702	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 78 322 тыс. руб.	-	-	-	313 289	-	313 289	-	313 289
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	239 587	73 702	313 289	-	313 289
Итого прочий совокупный доход	-	-	368 797	239 587	73 702	682 086	-	682 086
Общий совокупный доход	-	-	368 797	239 587	4 233 002	4 841 386	4 369	4 845 755
Взносы акционера	-	-	-	-	1 228 879	1 228 879	-	1 228 879
Выпуск обыкновенных акций (Примечание 21)	6 189 497	-	-	-	-	6 189 497	-	6 189 497
Выкуп собственных обыкновенных акций	(1 320)	-	-	-	-	(1 320)	-	(1 320)
Невыостребованные дивиденды	-	-	-	-	804	804	-	804
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях	-	-	-	-	(107 392)	(107 392)	1 395 868	1 288 476
На 31 декабря 2017 года	48 200 430	612 645	579 563	4 504 077	21 182 932	75 079 647	1 750 423	76 830 070

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

23 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

23 апреля 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017	2016
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		37 284 371	32 142 108
Проценты выплаченные		(16 931 272)	(18 686 797)
Комиссии полученные		9 612 114	9 825 756
Комиссии выплаченные		(3 382 907)	(3 733 798)
Чистые поступления по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами		817 982	1 460 981
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		857 380	3 815 334
Чистые (выплаты) поступления по операциям с драгоценными металлами		(32 675)	54 797
Прочие доходы полученные		2 156 109	2 670 590
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(17 491 745)	(15 295 363)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности		12 889 357	12 253 608
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов, относящихся к продолжающейся деятельности</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		2 686 464	5 612 959
Торговые ценные бумаги		(2 343 984)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(32 506 429)	(57 648 605)
Кредиты клиентам		(33 514 241)	14 891 177
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		125 215	1 874 348
Прочие активы		744 324	3 792 939
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств, относящихся к продолжающейся деятельности</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		62 643 825	34 628 868
Средства клиентов		7 256 738	(2 341 734)
Выпущенные векселя		351 220	(194 607)
Прочие обязательства		959 976	(414 023)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль от продолжающейся деятельности		19 292 465	12 454 930
Налог на прибыль уплаченный		(2 058 899)	(1 229 679)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности от продолжающейся деятельности		17 233 566	11 225 251
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности, от прекращенной деятельности		-	(777 645)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности		17 233 566	10 447 606
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(12 685 590)	(29 654 896)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2 465 107	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(595 612)	(593 009)
Поступления от реализации основных средств, нематериальных активов и активов для продажи		1 087 326	351 213
Приобретение инвестиционной собственности		(145 005)	(12 803)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		6 743 790	540 077
Денежные средства приобретенной дочерней компании	34	452 666	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности, от продолжающейся деятельности		(2 677 318)	(29 369 418)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности от прекращенной деятельности		-	1 527 458
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(2 677 318)	(27 841 960)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	19	9 493 683	-
Погашение и прочие выплаты по субординированным инструментам		(6 192 395)	-
Погашение выпущенных облигаций		(3 938 058)	(2 325 176)
Распределение средств акционером		(3 500 000)	-
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(1 524)	(10 799)
Выкуп собственных акций		(1 320)	-
Выкуп выпущенных облигаций		-	(5 018 816)
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности от продолжающейся деятельности		(4 139 614)	(7 354 791)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от прекращенной деятельности		-	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		(4 139 614)	(7 354 791)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		581 976	(1 178 715)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10 998 610	(25 927 860)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		35 385 458	61 313 318
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	46 384 068	35 385 458

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консев

23 апреля 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года и в декабре 2017 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. и 9 493 683 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 19).

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

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

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

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

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

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 8 805 (2016 – 8 695). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2017	2016			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,56	99,54	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцово»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,54	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00	100,00	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00	100,00	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00	100,00	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ПАО «Башпромбанк»	-	99,99	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Набатниково»	-	99,54	Россия	23 ноября 2016 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	100,00	-	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Галерея»	99,99	-	Россия	12 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	99,98	-	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Капиталпроект»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестарант»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Капиталсоюз»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
АО «ЗНАК»	82,77	99,99	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
ООО «АгроЛэнд»	82,77	99,99	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путилково»	82,77	99,99	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	37,57	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО М»	82,77	99,99	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	82,77	99,99	Россия	28 октября 2011 года	Строительство

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2017	2016			
ООО «Китеж»	82,77	99,99	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	82,77	99,99	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

2 мая 2017 года завершился процесс присоединения ПАО «Башпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В мае 2017 года ООО «Набатниково» было продано третьей стороне без существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

В мае 2017 года приобретена контролирующая доля в уставном капитале ООО «Полюс», эффект от приобретения которой на данную консолидированную финансовую отчетность незначителен.

В июне 2017 года были образованы ООО «Галерея» и ООО «БЦ Северный».

В июле 2017 года ОАО «КАПО» было реорганизовано и переименовано в ООО «КАПО М».

В августе 2017 года Банк получил значительное влияние над АО «Банк НФК» на основе заключенных договоров с его акционерами. Банк полагает, что признание и оценка указанных договоров не оказали существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

В декабре 2017 года ООО «Капиталсоюз» было продано связанной стороне, в результате данной операции доля контроля в АО «ЗНАК» сократилась с 99,99% до 82,77%. Эффект от выбытия данной компании отражен в составе капитала как «изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях». Продажа ООО «Капиталсоюз» является этапом сделки по продаже земельных участков, расположенных в Московской области, которая была завершена в первом квартале 2018 года (см. Примечание 35).

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 20). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2017	2016			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,72	99,67	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,54	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ»	99,99	-	Россия	28 марта 2017 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «МОНФЕРРАН»	99,99	-	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В течение 2017 года увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» и в ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции - 1» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

В ноябре 2017 года образованы ЗПИФ комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ» и ЗПИФ недвижимости «МОНФЕРРАН».

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

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

Акционер	2017 %	2016 %
Владимир Игоревич Коган	81,82	82,00
Николай Александрович Цветков	11,35	15,20
Прочие	6,83	2,80
Итого	100,00	100,00

Доли владения акционеров рассчитаны за вычетом выкупленных собственных акций.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В течение 2017 года основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части обесценения кредитов - Примечание 11;

- В части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 12;
- В части переоценки зданий - Примечание 13;
- В части признания отложенного налогового актива – Примечание 14;
- В части первоначального признания льготного займа, полученного от ГК «Агентство по страхованию вкладов» – Примечание 19.

3. Основные положения учетной политики

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

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

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

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

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

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

Дочерние компании

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

Структурированные предприятия

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

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

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

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

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

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

Доля неконтролирующих акционеров

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

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

Операции в иностранной валюте

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

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

Последующая оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права

собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

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

Секьюритизация

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

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

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

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

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

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

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

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

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

ЗАПАСЫ

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

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыe инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной

степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

Нефинансовые активы

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

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

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСА. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСА, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСА, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли и/или других статей капитала на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что в результате применения требований МСФО (IFRS) 9 ряд финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости по существующим требованиям МСФО (IAS) 39, будут классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по ССПСА, что окажет положительное влияние на капитал Банка. Банк также предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения не окажет существенного негативного влияния на его капитал. Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 года.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда - стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих

местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Анализ по сегментам

Руководство Банка определило и зафиксировало операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся в основном на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

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

Розничный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт. С 2017 года данный сегмент также оказывает полный спектр банковских услуг клиентам с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, которые ранее включались в сегмент «Частный банковский бизнес и управление активами». Сравнительная информация была пересмотрена в соответствии с данными изменениями.

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

Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые АК.

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

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

Корпоративные инвестиции: корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

Информация о крупных клиентах

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

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

	2017	2016
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	4 968 354	3 676 632
Консолидационные корректировки	(63 554)	77 542
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	318 842	(229 216)
Прочие корректировки	(147)	60 445
Прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	5 223 495	3 585 403

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

	2017		2016	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	495 930 226	419 314 325	381 440 149	318 738 928
Консолидационные корректировки	40 664	(9 593)	122 881	(80 595)
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(350 127)	8 687	147 288	90 241
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	53 543	-	144 190
Начисление административных и операционных расходов	653 909	77 632	476 746	16 305
Прочие корректировки	(4)	4	(2)	14
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	496 274 668	419 444 598	382 187 062	318 909 083

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 100	1 197 597	-	146 177	5 700 066	29 830 138	9 636 517	(146 178)	46 368 417
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 226 420	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	-	138 536	-	-	3 184 042	-	-	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 268 097	-	-	-	2 268 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	53 757 559	4 794 876	44 433 359	-	102 985 794
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 109 742	-	101 317 866	-	104 427 608
Производные финансовые активы	176	-	-	-	531 220	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	79 548 462	103 048 973	4 871 110	655 877	-	-	30 456 889	(25 481 356)	193 099 955
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 965	-	-	-	-	1 965
Инвестиционная собственность	-	2 020	-	-	-	-	13 607 751	-	13 609 771
Основные средства	-	-	-	2 034	-	-	13 898 498	-	13 900 532
Прочие активы	1 763 219	3 884 032	208 256	3 004 785	353	1 950	4 327 828	(2 730)	13 187 693
Итого активы	81 315 957	108 271 158	5 079 366	3 810 838	68 551 079	36 853 384	217 678 708	(25 630 264)	495 930 226
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	109	-	-	-	280 702	25	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	-	2 515 105	-	25 342 598	52 789 566	3 317	47 981 279	(25 342 598)	103 289 267
Средства клиентов	42 982 903	168 123 181	46 247 503	-	67 411	147 356	2 221 254	(149 153)	259 640 455
Выпущенные векселя	140 735	272 974	431 833	-	-	-	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	41 044 160	-	41 044 160
Прочие заемные средства	-	2 958 311	-	-	-	-	-	(871 255)	2 087 056
Прочие обязательства	126 441	295 983	178 352	568 564	12 835	414	10 944 539	(119)	12 127 009
Итого обязательства	43 250 188	174 165 554	46 857 688	25 911 162	53 150 514	151 112	102 191 232	(26 363 125)	419 314 325

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	5 977	1 468 941	4	261 119	5 081 605	22 289 108	6 539 858	(264 276)	35 382 336
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 890 133	-	-	1 890 133
Средства в кредитных организациях	-	1 017 438	-	-	1 399 829	-	498 120	-	2 915 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	35 865 764	-	35 554 592	(3 820 576)	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 115 430	-	88 477 047	-	91 592 477
Производные финансовые активы	268	-	-	-	724 159	-	129 180	-	853 607
Кредиты клиентам	53 486 363	73 870 007	4 806 429	230 188	-	-	22 629 760	(18 985 786)	136 036 961
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	39 238	-	-	-	-	39 238
Инвестиционная собственность	-	-	-	221 508	-	-	16 565 202	-	16 786 710
Основные средства	-	-	-	3 076 181	-	-	13 759 919	-	16 836 100
Прочие активы	1 763 980	5 047 027	163 046	646 474	15 630	37 755	3 833 632	(124)	11 507 420
Итого активы	55 256 588	81 403 413	4 969 479	4 474 708	46 202 417	24 216 996	187 987 310	(23 070 762)	381 440 149
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	1 054	-	-	-	683 864	-	47	-	684 965
Средства кредитных организаций	-	2 583 002	711 634	19 788 789	8 929 596	4 618	32 314 572	(19 791 415)	44 540 796
Средства клиентов	26 468 710	156 190 611	40 228 560	-	1 333 194	219 468	3 143 826	(261 117)	227 323 252
Выпущенные векселя	167 307	37 913	48 213	-	399	-	-	-	253 832
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	34 103 367	-	34 103 367
Прочие заемные средства	-	5 970 830	-	2 362 421	1	-	-	(2 362 419)	5 970 833
Прочие обязательства	76 083	234 118	146 796	29 847	15 449	23 028	5 336 686	(124)	5 861 883
Итого обязательства	26 713 154	165 016 474	41 135 203	22 181 057	10 962 503	247 114	74 898 498	(22 415 075)	318 738 928

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2017 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	8 974 851	14 360 349	867 399	175 810	8	-	2 422 240	(2 086 038)	24 714 619
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	13 491	-	-	-	-	13 491
Ценные бумаги	-	-	-	-	2 359 519	245 950	10 182 139	(107 243)	12 680 365
Средства в кредитных организациях	-	81 100	-	9 117	659 563	5 556	903 782	(9 020)	1 650 098
Межсегментные доходы	2 422 822	12 695 925	3 409 547	-	963 525	31 837 319	11 289 980	(62 619 118)	-
	11 397 673	27 137 374	4 276 946	198 418	3 982 615	32 088 825	24 798 141	(64 821 419)	39 058 573
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 401 847)	(8 795 797)	(809 996)	-	(772)	-	(179 363)	9 384	(11 178 391)
Прочие заемные средства	-	(333 913)	-	(106 840)	-	-	-	106 840	(333 913)
Средства кредитных организаций	(6 166)	(8 977)	(46 248)	(2 071 016)	(2 531 019)	-	(2 012 563)	2 071 016	(4 604 973)
Выпущенные векселя	(7 021)	(5 466)	(1 760)	-	(1 797)	-	-	-	(16 044)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(4 548 716)	-	(4 548 716)
Межсегментные расходы	(7 436 751)	(9 083 042)	(566 630)	-	(1 323 045)	(31 262 497)	(12 947 153)	62 619 118	-
	(8 851 785)	(18 227 195)	(1 424 634)	(2 177 856)	(3 856 633)	(31 262 497)	(19 687 795)	64 806 358	(20 682 037)
Чистый процентный доход (расход)	2 545 888	8 910 179	2 852 312	(1 979 438)	125 982	826 328	5 110 346	(15 061)	18 376 536
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(269 171)	(975 148)	(29 420)	(103 935)	2 212	-	(108 373)	-	(1 483 835)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	2 276 717	7 935 031	2 822 892	(2 083 373)	128 194	826 328	5 001 973	(15 061)	16 892 701
Комиссионные доходы	903 545	5 482 664	3 204 485	52	42 988	-	24 896	(341)	9 658 289
Комиссионные расходы	(62 734)	(2 796 387)	(131 511)	(12 030)	(726)	-	(294 695)	341	(3 297 742)
Межсегментные комиссионные доходы	67 344	634 854	-	-	147 083	-	-	(849 281)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(2 261)	(637 023)	(61 057)	-	(3 193)	(4 354)	(141 393)	849 281	-
Чистый комиссионный доход (расход)	905 894	2 684 108	3 011 917	(11 978)	186 152	(4 354)	(411 192)	-	6 360 547
Чистый реализованный (расход) доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(180 759)	-	-	507 344	5 902	395 266	-	727 753
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	114 187	243 397	105 032	6 692	1 365 236	78 044	(164 468)	-	1 748 120
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(122 158)	-	-	-	-	-	-	-	(122 158)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(7 125)	(219)	-	(90 285)	-	-	(2 798 390)	-	(2 896 019)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(226 171)	(12 682)	(36 087)	10 194	-	-	(1 055)	-	(265 801)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(346 560)	-	-	(41 720)	-	(388 280)
Доход от первоначального признания займов, полученных от АСВ	-	-	-	-	-	-	5 917 241	-	5 917 241
Доход от выгодной покупки	-	-	-	-	-	-	790 095	-	790 095
Прочие доходы	185 919	958 661	150 966	486 123	11 700	-	1 893 956	(1 240 613)	2 446 712
	(55 348)	1 008 398	219 911	66 164	1 884 280	83 946	5 990 925	(1 240 613)	7 957 663
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 945 633)	(11 173 280)	(3 245 151)	(1 052 669)	(773 918)	(78 186)	(2 707 696)	1 240 613	(20 735 920)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(170 606)	(309 152)	(95 546)	(29 633)	-	-	(4 901 700)	-	(5 506 637)
	(3 116 239)	(11 482 432)	(3 340 697)	(1 082 302)	(773 918)	(78 186)	(7 609 396)	1 240 613	(26 242 557)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	11 024	145 105	2 714 023	(3 111 489)	1 424 708	827 734	2 972 310	(15 061)	4 968 354
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 138 485)	-	(1 138 485)
Прибыль (убыток) за год	11 024	145 105	2 714 023	(3 111 489)	1 424 708	827 734	1 833 825	(15 061)	3 829 869
Выручка от операций с третьими сторонами	9 878 396	19 743 354	4 071 884	198 470	3 569 422	257 408	13 928 323		51 647 257
Межсегментная выручка	2 490 166	13 330 779	3 409 547	-	1 110 608	31 837 319	11 289 980		63 468 399

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	8 536 867	13 409 891	919 900	624	-	-	2 231 736	-	(1 323 406)	23 775 612
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	220 650	-	-	-	-	-	220 650
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 949 528	-	9 057 201	171 342	(545 456)	10 632 615
Средства в кредитных организациях	3	140 153	-	47 230	770 153	2 100	788 800	92 265	(94 424)	1 746 280
Межсегментные доходы	2 032 191	13 845 455	2 676 925	-	394 929	31 089 602	12 335 171	-	(62 374 273)	-
	10 569 061	27 395 499	3 596 825	268 504	3 114 610	31 091 702	24 412 908	263 607	(64 337 559)	36 375 157
Процентные расходы										
Средства клиентов	(1 136 476)	(10 879 857)	(693 774)	(389 505)	(5 370)	-	(411 797)	-	223 352	(13 293 427)
Прочие заемные средства	-	(543 913)	-	(922 445)	5 920	-	-	-	171 026	(1 289 412)
Средства кредитных организаций	(10 987)	(17 196)	(119 198)	(1 216 551)	(1 739 391)	-	(848 605)	-	1 015 464	(2 936 464)
Выпущенные векселя	(12 884)	(5 871)	(114)	-	(2 689)	-	-	-	-	(21 558)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(4 154 129)	-	-	(4 154 129)
Межсегментные расходы	(7 445 362)	(9 555 099)	(703 400)	-	(1 381 214)	(30 003 722)	(13 285 476)	-	62 374 273	-
	(8 605 709)	(21 001 936)	(1 516 486)	(2 528 501)	(3 122 744)	(30 003 722)	(18 700 007)	-	63 784 115	(21 694 990)
Чистый процентный доход (расход)	1 963 352	6 393 563	2 080 339	(2 259 997)	(8 134)	1 087 980	5 712 901	263 607	(553 444)	14 680 167
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(5 433 374)	(3 143 152)	(80 569)	358 691	12 070	196	203 655	-	-	(8 082 483)
Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(3 470 022)	3 250 411	1 999 770	(1 901 306)	3 936	1 088 176	5 916 556	263 607	(553 444)	6 597 684
Комиссионные доходы	984 914	5 833 664	3 033 911	252	22 922	-	26 648	-	(11 731)	9 890 580
Комиссионные расходы	(61 638)	(3 167 875)	(130 295)	(57 360)	(54 910)	-	(271 756)	(32 964)	11 731	(3 765 067)
Межсегментные комиссионные доходы	96 777	671 537	-	-	153 695	-	-	-	(922 009)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(5 192)	(672 861)	(73 952)	-	(18 299)	-	(151 705)	-	922 009	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 014 861	2 664 465	2 829 664	(57 108)	103 408	-	(396 813)	(32 964)	-	6 125 513
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	993 057	-	475 409	37 471	(17 650)	1 488 287
Расходы от обесценения инвестиций в долевыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(1 498)	-	(64)	-	-	(1 562)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(147 150)	(205 074)	141 333	751 143	1 279 149	418 983	605 857	(196 912)	-	2 647 329
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	293 510	-	-	-	-	-	-	-	-	293 510
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	12 840	(91)	-	38 050	-	-	697 522	-	-	748 321
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(76 442)	(9 620)	(20 861)	15 806	-	-	-	(781)	-	(91 898)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и обесценения основных средств	-	-	-	(1 293 022)	-	-	76 483	-	-	(1 216 539)
Доход от выкупа собственных обязательств по цене ниже номинала	-	-	-	1 249 472	-	-	748 685	-	-	1 998 157
Прочие доходы	458 592	845 306	154 601	1 027 484	3 960	-	3 000 747	172 049	(1 041 051)	4 621 688
	541 350	630 521	275 073	1 788 933	2 274 668	418 983	5 604 639	11 827	(1 058 701)	10 487 293
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	6 393 949	(6 834)	6 387 115
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	(4 824 961)	136 913	(4 688 048)
	-	-	-	-	-	-	1 568 988	130 079	-	1 699 067
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 021 988)	(8 895 758)	(2 474 824)	(1 687 053)	(400 592)	(78 196)	(3 015 980)	(1 981 217)	918 957	(19 636 651)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(226 582)	(353 099)	(116 454)	(159 372)	142	(9 076)	(320 654)	(411 179)	-	(1 596 274)
	(2 248 570)	(9 248 857)	(2 591 278)	(1 846 425)	(400 450)	(87 272)	(3 336 634)	(2 392 396)	918 957	(21 232 925)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(4 162 381)	(2 703 460)	2 513 229	(2 015 906)	1 981 562	1 419 887	7 787 748	(580 938)	(563 109)	3 676 632
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 454 037)	-	-	(1 454 037)
	(4 162 381)	(2 703 460)	2 513 229	(2 015 906)	1 981 562	1 419 887	6 333 711	(580 938)	(563 109)	2 222 595
(Убыток) прибыль за период	9 521 784	19 383 708	3 953 811	268 756	3 735 660	2 100	12 579 794	6 695 027	-	56 140 640
Выручка от операций с третьими сторонами	2 128 968	14 516 992	2 676 925	-	548 624	31 089 602	12 335 171	-	-	63 296 282
Межсегментная выручка										

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2017	2016
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	14 398 104	7 591 415
Наличные денежные средства	13 556 752	13 313 772
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 420 985	1 242 543
- Прочие российские банки	1 371 648	1 187 731
- Крупнейшие 30 российских банков	371 405	413 096
- Прочие иностранные банки	13 508	20 644
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	9 507 077	7 737 381
- Крупнейшие 30 российских банков	2 001 002	1 253
- Банки стран-участниц ОЭСР	256 439	156 535
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	2 508 707	3 538 152
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	532 484	7 968
Векселя кредитных организаций		
- Кредитный рейтинг BBB-	346 420	58 937
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	99 537	17 712
- Кредитный рейтинг B+	-	98 319
Денежные средства и их эквиваленты	46 384 068	35 385 458

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

На 31 декабря 2017 года у Банка есть один контрагент за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2016 год – один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9 636 517 тыс. руб. или 20,8% от денежных средств и их эквивалентов (2016 год – 6 536 636 тыс. руб. или 18,5% от денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость еврооблигаций, корпоративных облигаций, обыкновенных акций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 618 546 тыс. руб. (2016 год – еврооблигаций, ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 786 236 тыс. руб.).

6. Средства в кредитных организациях

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

	2017	2016
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 776 551	-
- Крупнейшие 30 российских банков	425 003	1 077 812
- Прочие российские банки	144 383	1 223 182
- Прочие иностранные банки	-	780 017
	3 345 937	3 081 011
За вычетом резерва под обесценение	(23 359)	(165 624)
Средства в кредитных организациях	3 322 578	2 915 387

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 23 359 тыс. руб. (2016 – 165 624 тыс. руб.).

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

	2017	2016
На 1 января	165 624	58 818
Создание резерва под обесценение	19 615	106 806
Списания	(161 880)	-
На 31 декабря	23 359	165 624

7. Торговые ценные бумаги

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

	2017	2016
Корпоративные акции	2 161 323	-
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	804 930	-
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	954 402	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	401 991	-
Американские депозитарные расписки	77 814	-
Глобальные депозитарные расписки	28 960	-
Торговые ценные бумаги	2 268 097	-

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

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2017	2016
Корпоративные еврооблигации	42 918 413	16 791 899
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB+</i>	15 577 268	7 633 918
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	26 375 821	8 297 038
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	965 324	860 943
Корпоративные облигации	37 571 301	3 927 418
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	17 962 160	851 360
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	19 283 769	2 855 721
<i>Кредитный рейтинг B и B+</i>	283 442	178 407
<i>Без кредитного рейтинга</i>	41 930	41 930
ОФЗ и еврооблигации РФ	20 733 798	42 688 708
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 303 057	1 303 065
Корпоративные акции	41 465	3 169 800
<i>Кредитный рейтинг BB+</i>	-	2 904 518
<i>Без кредитного рейтинга</i>	41 465	265 282
Региональные и муниципальные облигации	466 080	-
	103 034 114	67 880 890
За вычетом резерва под обесценение	(48 320)	(281 110)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	67 599 780

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

На 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 86 033 320 тыс. руб. (2016 – 58 183 505 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком переданы корпоративные облигации, общей балансовой стоимостью 8 769 384 тыс. руб. (2016 год – 0 тыс. руб.), в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 19).

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года составляет 48 320 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 48 320 тыс. руб. (2016 – 281 110 тыс. руб. и 281 110 тыс. руб. соответственно).

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

	2017	2016
На 1 января	281 110	412 348
Создание резерва под обесценение	-	1 562
Списания	(232 790)	(132 800)
На 31 декабря	48 320	281 110

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 16). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	2017	2016
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	14 726 106	1 383 634
ОФЗ	10 439 802	15 231 024
<i>Корпоративные облигации</i>	1 853 924	-
Итого переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 019 832	16 614 658
Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)	6 821 860	-
Переданные ценные бумаги, ранее полученные в залог по сделкам обратного «репо»	-	244 713
Итого переданные ценные бумаги	33 841 692	16 859 371
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 16)	31 078 531	15 731 600

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	2017	2016
ОФЗ	99 707 551	84 420 010
Корпоративные облигации	2 602 592	2 607 308
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	2 486 657	465 644
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	115 935	2 141 664
Корпоративные еврооблигации	1 610 316	4 057 036
<i>Кредитный рейтинг BBB и BBB-</i>	1 610 316	1 700 674
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	2 356 362
Региональные и муниципальные облигации	507 149	508 123
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 427 608	91 592 477

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

На 31 декабря 2017 года ОФЗ представлены тремя выпусками, номинал которых выражен в рублях, с эффективными процентными ставками 9,6%, 10,0% и 7,9% и датами погашения 3 февраля 2027 года, 19 января 2028 года и 23 марта 2033 года соответственно. Корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью

104 427 608 тыс. руб. (2016 – 91 394 236 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

В четвертом квартале 2017 года ОФЗ стоимостью 2 035 500 тыс. руб. реклассифицированы из категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком переданы корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации балансовой стоимостью 3 109 742 тыс. руб. (2016 год – 0 тыс. руб.), в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 19).

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

Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения:	2017	2016
ОФЗ	64 675 969	23 684 887
Корпоративные еврооблигации	919 524	1 180 481
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 16)	68 179 037	24 444 860

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, признание которых не прекращается в целом, составляет 73 418 035 тыс. руб. (2016 год – 27 089 948 тыс. руб.).

10. Производные финансовые инструменты

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

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

	2017		2016	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	176	109	174	931
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	-	-	93	122
Свопы - с российскими контрагентами	221 632	79 667	757 904	683 912
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с иностранными контрагентами	-	77	-	-
Форварды - с российскими контрагентами	64	1 316	95 436	-
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	1 498	3 264	-	-
Опционы - с российскими контрагентами	2 094	2 215	-	-
Фьючерсы				
Фьючерсы - с иностранными контрагентами	305 932	194 188	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	531 396	280 836	853 607	684 965

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2017	2016
Кредиты физическим лицам, всего	112 276 008	91 401 731
За вычетом резерва под обесценение	(9 202 711)	(17 356 668)
Кредиты физическим лицам, чистые	103 073 297	74 045 063
Кредиты корпоративным клиентам, всего	98 167 645	71 723 281
За вычетом резерва под обесценение	(12 987 674)	(14 417 740)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	85 179 971	57 305 541
Кредиты малому бизнесу, всего	5 960 259	6 130 395
За вычетом резерва под обесценение	(1 090 457)	(1 350 473)
Кредиты малому бизнесу, чистые	4 869 802	4 779 922
Итого кредиты клиентам	193 123 070	136 130 526

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

	2017	2016
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	53 297 319	35 744 741
Потребительское кредитование	43 342 097	37 500 247
Автокредитование	8 642 302	8 268 383
Кредитные карты	5 731 974	9 009 043
Прочие кредиты физическим лицам	1 262 316	879 317
Кредиты корпоративным клиентам	98 167 645	71 723 281
Кредиты малому бизнесу	5 960 259	6 130 395
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	216 403 912	169 255 407
За вычетом резерва под обесценение	(23 280 842)	(33 124 881)
Итого кредиты клиентам	193 123 070	136 130 526

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредито- вание	Авто- кредито- вание	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Итого
На 1 января 2017 года	2 494 983	9 150 491	2 140 093	3 133 470	437 631	14 417 740	1 350 473	33 124 881
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	111 967	791 464	(5 295)	64 709	(5 688)	629 616	9 146	1 595 919
Влияние пересчета валют	(53 171)	(1 030)	(1 844)	(15)	(6 355)	4 222	-	(58 193)
Списания	(404 932)	(6 381 338)	(120 508)	(2 097 676)	(44 245)	(2 063 904)	(269 162)	(11 381 765)
На 31 декабря 2017 года	2 148 847	3 559 587	2 012 446	1 100 488	381 343	12 987 674	1 090 457	23 280 842
На 1 января 2016 года	1 918 767	7 778 566	1 966 942	2 959 431	509 602	11 372 161	1 332 434	27 837 903
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	877 000	1 960 580	185 873	176 389	(49 976)	5 232 536	69 240	8 451 642
Влияние пересчета валют	(242 282)	(58 556)	(12 722)	(1 946)	(21 993)	(127 039)	-	(464 538)
Списания	(58 502)	(530 099)	-	(404)	(2)	(2 059 918)	(51 201)	(2 700 126)
На 31 декабря 2016 года	2 494 983	9 150 491	2 140 093	3 133 470	437 631	14 417 740	1 350 473	33 124 881

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг составило 58 910 тыс. руб. (2016 – 353 788 тыс. руб.).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 8,3% до 76,7% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2017 года на 1 030 733 тыс. руб. (2016 – 740 451 тыс. руб.).

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

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 62,5%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,6% до 100,0%.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 58,1%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,3% до 100,0%;
- вероятность дефолта по просроченным недефолтным кредитам варьируется от 22,2% до 78,6%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2017 года на 851 800 тыс. руб. (2016 – 573 055 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 48 698 тыс. руб. (2016 – 47 799 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 35 834 636 тыс. руб. (16,6% от совокупного кредитного портфеля) (2016 – 25 918 670 тыс. руб. или 15,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 3 758 704 тыс. руб. (2016 – 3 170 017 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью после вычета обесценения 26 936 788 тыс. руб. (2016 год – 18 693 979 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью после вычета

обесценения 33 032 520 тыс. руб. (2016 год – 23 474 258 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 19).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	2017	2016
Физические лица	112 276 008	91 401 731
Строительство и операции с недвижимостью	39 421 742	20 846 569
Предприятия торговли	26 539 522	25 757 312
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	11 353 736	5 635 765
Промышленное производство	9 515 873	4 027 930
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 881 106	4 189 103
Металлургия	3 227 351	5 713 191
Пищевая промышленность	1 792 621	3 828 328
Сфера услуг	1 718 388	1 690 106
Нефтегазовая отрасль	1 686 578	2 300 375
Машиностроение	1 418 536	618 600
Сельское хозяйство	606 700	1 559 750
Транспорт	512 914	284 024
Химическая промышленность	157 569	214 342
Энергетика	98 110	50 986
Лесная промышленность	70 939	109 265
Легкая промышленность	22 626	39 716
Прочее	2 103 593	988 314
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	216 403 912	169 255 407

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2017 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2016 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты корпоративным клиентам, всего			
Пищевая промышленность	3 946 472	(118 144)	3 828 328
Машиностроение	500 456	118 144	618 600

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 2 586 960 тыс. руб. (2016 – 9 658 400 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 2 076 645 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами (2016 – 5 886 094 тыс. руб.) (см. Примечание 20).

12. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2017 года Банк получил 118 541 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2016 – 121 160 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности

проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2017 года на 408 293 тыс. руб. (2016 – 503 601 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2017 и 2016 года включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	2 556 709	13 370 789	15 927 498
Поступления	-	12 803	12 803
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	405 975	-	405 975
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	(160 029)	937 149	777 120
Перевод из основных средств	99 463	-	99 463
Перевод из прочих активов	109 087	-	109 087
Выбытия	(525 750)	(19 486)	(545 236)
На 31 декабря 2016 года	2 485 455	14 301 255	16 786 710
Поступления	145 005	-	145 005
Чистый убыток от переоценки и выбытия	(549 666)	(2 346 353)	(2 896 019)
Перевод из основных средств	351 199	-	351 199
Выбытия	(420 814)	(356 310)	(777 124)
На 31 декабря 2017 года	2 011 179	11 598 592	13 609 771

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 2 896 019 тыс. руб. (2016 – прибыль в сумме 777 120 тыс. руб.) включают в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 2 880 806 тыс. руб. (2016 – положительная нереализованная переоценка в сумме 668 510 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 15 213 тыс. руб. (2016 – реализованная прибыль в сумме 108 610 тыс. руб.).

13. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства и железнодорожные вагоны</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 1 января 2016 года	13 200 867	10 840 543	66 212	24 107 622
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	216 102	-	216 102
Поступления	9 472	145 178	15 161	169 811
Выбытия	(3 226)	(657 163)	(27 787)	(688 176)
Выбытие дочерних компаний	(184 359)	(385 514)	-	(569 873)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(128 475)	-	-	(128 475)
Переоценка	622 461	-	-	622 461
Обесценение	-	(1 237 806)	-	(1 237 806)
Перевод в инвестиционную собственность	(62 597)	-	(36 866)	(99 463)
На 31 декабря 2016 года	13 454 143	8 921 340	16 720	22 392 203
Объединение бизнеса	-	45 388	2 470	47 858
Поступления	7 923	256 398	71 471	335 792
Выбытия	(38 946)	(1 130 345)	(68 348)	(1 237 639)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(140 854)	-	-	(140 854)
Переоценка	426 807	-	-	426 807
Обесценение	-	(353 594)	-	(353 594)
Перевод в инвестиционную собственность	(351 199)	-	-	(351 199)
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(3 349 322)	-	(3 349 322)
На 31 декабря 2017 года	13 357 874	4 389 865	22 313	17 770 052
Накопленная амортизация				
На 1 января 2016 года	-	4 655 834	-	4 655 834
Начисление за год	128 772	1 038 851	-	1 167 623
Начисления, относящиеся к прекращенной деятельности	2 388	21 320	-	23 708
Выбытия	(297)	(321 775)	-	(322 072)
Выбытие дочерних компаний	(2 388)	(272 544)	-	(274 932)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(128 475)	-	-	(128 475)
На 31 декабря 2016 года	-	5 121 686	-	5 121 686
Начисление за год	141 043	523 986	-	665 029
Выбытия	(189)	(791 354)	-	(791 543)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(140 854)	-	-	(140 854)
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(867 177)	-	(867 177)
На 31 декабря 2017 года	-	3 987 141	-	3 987 141
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2016 года	13 200 867	6 184 709	66 212	19 451 788
На 31 декабря 2016 года	13 454 143	3 799 654	16 720	17 270 517
На 31 декабря 2017 года	13 357 874	402 724	22 313	13 782 911

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

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 9,0% до 22,0% 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 9,8% до 12,3%.

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включает положительную переоценку в сумме 391 611 тыс. руб. (2016 – положительная переоценка 539 089 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и положительную переоценку в сумме 35 196 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2016 – положительная переоценка в сумме 83 372 тыс. руб. соответственно).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 667 894 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016 – 672 707 тыс. руб.).

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

	2017	2016
Фактические затраты	12 863 055	13 147 696
Накопленная амортизация	(2 390 812)	(2 262 233)
Чистая историческая стоимость	10 472 243	10 885 463

14. Налогообложение

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

	2017	2016
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 555 750)	(1 024 043)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	59 605
Возникновение и восстановление временных разниц	495 924	(293 306)
	(1 059 826)	(1 257 744)
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности		
Расход по текущему налогу на прибыль	-	(297 005)
	-	(297 005)
Итого расход по налогу на прибыль	(1 059 826)	(1 554 749)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2016 – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2017 года применялась в размере 20% (2016 – 20%).

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

	2017		2016	
	5 223 495	%	3 585 403	%
Прибыль до налогообложения				
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(1 044 699)	20	(717 081)	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	(617 004)	12	(636 647)	18
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(184 183)	4	(678 089)	19
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	483 478	(10)	417 463	(12)
Налогооблагаемые взносы от акционера	(144 637)	3	-	-
Доходы, не включенные в налогооблагаемую базу	158 019	(3)	-	-
Вычитаемый убыток от выбытия неконтрольной доли в дочерней компании	289 200	(6)	-	-
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	59 605	(2)
	(1 059 826)	20	(1 554 749)	43

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

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

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Средства в кредитных организациях	4 674	23 996	-	-	4 674	23 996
Торговые ценные бумаги	-	-	2 989	-	(2 989)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(4 847)	240 451	-	-	(4 847)	240 451
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	86 242	23 941	(86 242)	(23 941)
Кредиты клиентам	2 768 197	1 838 075	-	-	2 768 197	1 838 075
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	585	32 157	-	-	585	32 157
Основные средства	-	-	1 468 036	1 040 331	(1 468 036)	(1 040 331)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	3 222 069	2 523 671	-	-	3 222 069	2 523 671
Выпущенные векселя	-	932	428	-	(428)	932
Займы, полученные от АСВ	-	-	9 889 905	9 379 327	(9 889 905)	(9 379 327)
Прочие заемные средства	-	-	2 088	16 961	(2 088)	(16 961)
Прочие обязательства	635 712	72 132	-	-	635 712	72 132
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 041 165	5 759 825	-	-	7 041 165	5 759 825
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 860 592)	(3 456 391)	-	-	(3 860 592)	(3 456 391)
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	9 806 963	7 034 848	11 449 688	10 460 560	(1 642 725)	(3 425 712)

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

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

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

Изменение временных разниц в течение 2017 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Списание</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	23 996	(19 323)	-	1	-	4 674
Торговые ценные бумаги	-	(9 343)	-	6 354	-	(2 989)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	240 451	(140 119)	(92 200)	(12 979)	-	(4 847)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(23 941)	(62 301)	-	-	-	(86 242)
Кредиты клиентам	1 838 075	200 327	623 577	106 218	-	2 768 197
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 157	(31 572)	-	-	-	585
Основные средства	(1 040 331)	(349 912)	(78 322)	529	-	(1 468 036)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 523 671	952 442	-	(41 241)	(212 803)	3 222 069
Выпущенные векселя	932	(2 321)	-	961	-	(428)
Займы, полученные от АСВ	(9 379 327)	(510 578)	-	-	-	(9 889 905)
Прочие заемные средства	(16 961)	14 873	-	-	-	(2 088)
Прочие обязательства	72 132	501 086	-	62 494	-	635 712
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5 759 825	569 669	-	711 671	-	7 041 165
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 456 391)	(617 004)	-	-	212 803	(3 860 592)
	(3 425 712)	495 924	453 055	834 008	-	(1 642 725)

Изменение временных разниц в течение 2016 года:

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 171 514	3 475 983
Начисленные штрафы и неустойки	2 921 249	2 689 862
Расчеты по продаже вагонов	2 587 562	-
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	689 263	663 929
Расчеты по договорам цессии	530 149	551 841
Расчеты с АСВ по агентским договорам	112 739	1 183 518
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	70 951	74 558
Расчеты по продаже оборудования	10 496	10 496
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	-	14 854
Прочее	1 133 768	819 005
	11 227 691	9 484 046
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 258 796)	(3 850 008)
Итого прочие финансовые активы	6 968 895	5 634 038
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	1 748 895	2 092 445
Авансовые платежи	1 737 118	1 293 949
Запасы	1 488 390	1 803 456
Текущие налоговые активы	1 275 916	768 999
Драгоценные металлы	696 059	408 835
Предоплата по операционным налогам	671 952	653 722
Прочее	139 035	97 507
	7 757 365	7 118 913
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 115 270)	(1 029 722)
Итого прочие нефинансовые активы	6 642 095	6 089 191
Итого прочие активы	13 610 990	11 723 229

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

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 1 января 2016 года	4 858 067	(2 053 350)	2 804 717
Поступления	423 198	-	423 198
Начисление за год	-	(511 261)	(511 261)
Начисления, относящиеся к прекращенной деятельности	-	(32 701)	(32 701)
Выбытия	(481 530)	51 391	(430 139)
Выбытие дочерних компаний	(380 306)	218 937	(161 369)
На 31 декабря 2016 года	4 419 429	(2 326 984)	2 092 445
Поступления	259 820	-	259 820
Начисление за год	-	(466 525)	(466 525)
Выбытия	(140 821)	3 976	(136 845)
На 31 декабря 2017 года	4 538 428	(2 789 533)	1 748 895

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

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

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

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникшая в финансовой отчетности АК в сумме 509 156 тыс. руб. (2016 – 498 037 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

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

	2017	2016
На 1 января	4 879 730	7 505 948
Выбытие дочерних компаний	-	(2 116 873)
Создание резерва под обесценение	642 384	1 326 404
Списания	(148 048)	(1 835 749)
На 31 декабря	5 374 066	4 879 730

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	2 795 398	1 350 402
Обеспечительный платеж	1 073 237	-
Торговая кредиторская задолженность	699 089	350 038
Расчеты по договорам покупки оборудования	83 858	58 179
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 534	4 533
Расчеты по дивидендам	3 551	4 383
Прочее	480 886	486 372
Итого прочие финансовые обязательства	5 140 553	2 253 907
Прочие нефинансовые обязательства		
Полученные предоплаты по продаже земельных участков (Примечание 35)	4 702 000	-
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 14)	1 642 725	3 425 712
Операционные налоги	493 485	166 600
Текущие налоговые обязательства	223 628	219 860
Резервы под обязательства некредитного характера	65 302	50 696
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 127 140	3 862 868
Итого прочие обязательства	12 267 693	6 116 775

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

	2017	2016
На 1 января	50 696	-
Создание резерва	4 789 811	50 696
Выплаты	(4 775 205)	-
На 31 декабря	65 302	50 696

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, создание резерва под обязательства некредитного характера включает в себя сумму в размере 4 775 205 тыс. руб. (2016 – 0 тыс. руб.), зарезервированную и уплаченную Банком на основании Решения Лондонского Арбитража (London Court of International Arbitration (LCIA)) от 6 июня 2017 года по исковым требованиям истцов VTB Austria и FIMBank.

16. Средства кредитных организаций

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

	2017	2016
Сделки «репо» с кредитными организациями	99 257 568	40 026 366
Текущие счета	2 895 288	3 054 133
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 136 411	1 310 203
Сделки «репо» с Банком России	-	150 094
Средства кредитных организаций	103 289 267	44 540 796

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2017	2016
Срочные депозиты и сделки «репо»	157 384 101	153 542 254
- Срочные депозиты юридических лиц	41 263 514	29 629 691
- Срочные депозиты физических лиц	116 120 587	123 912 563
Текущие счета	102 256 354	73 780 998
- Текущие счета юридических лиц	50 010 768	41 196 555
- Текущие счета физических лиц	52 245 586	32 584 443
Средства клиентов	259 640 455	227 323 252

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в размере 16 672 799 тыс. руб. или 6,4% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2016 – 10 867 419 тыс. руб. или 4,8%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017	2016
Физические лица	164 135 254	154 122 356
Частные компании	89 694 562	70 011 838
Сотрудники	4 230 919	2 374 650
Государственные и бюджетные организации	1 579 720	814 408
Средства клиентов	259 640 455	227 323 252

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2017	2016
Физические лица	168 366 173	156 497 006
Торговая и пищевая промышленность	23 731 252	19 670 877
Строительство	20 903 402	12 389 046
Услуги	16 006 213	15 181 336
Промышленное производство	11 263 455	7 920 303
Инвестиционная и финансовая деятельность	6 987 747	6 477 761
Транспорт и связь	4 298 461	3 263 896
Государственные структуры	1 559 381	794 773
Химическая промышленность	1 278 549	846 728
Энергетика	543 131	499 243
Прочее	4 702 691	3 782 283
Средства клиентов	259 640 455	227 323 252

18. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2017	2016
Выпущенные векселя	845 542	253 832
Выпущенные векселя	845 542	253 832

Векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2017 года, имеют процентные ставки от 7,8% до 12,2% годовых (2016 – от 7,3% до 13,3% годовых).

19. Займы, полученные от АСВ

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

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

Банк признал полученный в декабре 2017 года займ по справедливой стоимости в сумме 3 576 442 тыс. руб., дисконтировав его с использованием соответствующей рыночной ставки в 11,2%. Эффект от первоначального признания указанного займа по справедливой стоимости составил 5 917 241 тыс. руб. и был отражен в качестве дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если бы Банк применял условные рыночные ставки в диапазоне от 10,2% до 12,2%, доход при первоначальном признании составил бы сумму в диапазоне от 5 595 135 тыс. руб. до 6 209 368 тыс. руб. Банк применил аналогичный учет для займов, полученных 17 ноября 2015 года, использовав для дисконтирования денежных потоков рыночную ставку, актуальную на тот момент.

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 41 044 160 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью после вычета обесценения 59 969 308 тыс. руб., ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, балансовой стоимостью 8 769 384 тыс. руб., ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, балансовой стоимостью 3 109 742 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 466 730 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 7 132 371 тыс. руб.

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

20. Прочие заемные средства

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

	2017	2016
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	2 076 645	5 886 094
Облигации, выпущенные ЛК	-	2
Прочие заемные средства	2 076 645	5 886 096

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					2017	2016	2017	2016
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	-	578 866	-	589 533
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	-	2 590 000	-	2 599 193
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	1 413 736	1 783 014	1 427 801	1 800 214
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	644 760	891 506	648 844	897 154
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	ЛК	ежеквартально	11,50%	-	251 571	-	2
							2 076 645	5 886 096

Облигации с ипотечным покрытием

В июле 2012 года ИА-1 выпустил два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 375 000 тыс. руб., обеспеченных пакетом закладных. Облигации, включенные в транш А, с номинальной стоимостью 4 300 000 тыс. руб. имеют ставку купона 8,75% и окончательный договорной срок погашения в 2045 году. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2045 году. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Все облигации были погашены в декабре 2017 года.

В октябре 2014 года ИА-2 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 8 866 245 тыс. руб., обеспеченных пакетом закладных. Облигации, включенные в транш А1 и транш А2, с номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. и 2 536 308 тыс. руб. соответственно имеют ставку купона 8,75% и 11,25% соответственно и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 329 937 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Транш А2 и транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием были полностью выкуплены ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Все облигации были погашены в декабре 2017 года.

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

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

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

21. Капитал

Изменение уставного капитала представлено ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	298 239 724 736	29 823 972	-	12 188 281	42 012 253
Выпуск обыкновенных акций при присоединении ПАО «Башпромбанк»	19 621	2	-	-	2
Выпуск обыкновенных акций при присоединении ПАО «Банк БФА»	61 894 953 000	6 189 495	-	-	6 189 495
Выкуп собственных акций	-	-	(1 320)	-	(1 320)
На 31 декабря 2017 года	360 134 697 357	36 013 469	(1 320)	12 188 281	48 200 430

В результате завершения процесса реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк», банк осуществил дополнительный выпуск акций.

В мае 2017 года в соответствии с договором о присоединении, все акции ПАО «Башпромбанк», удерживаемые неконтролирующими акционерами, были обменены на обыкновенные акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В результате данной конвертации были размещены 19 621 акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на сумму 1 962 руб.

В соответствии с отчетом независимого оценщика рыночная стоимость одной акции ПАО «Банк БФА» составила 2 843 руб.

В результате конвертации обыкновенных акций ПАО «Банк БФА» в обыкновенные акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были размещены 61 894 953 000 акции на сумму 6 189 495 300 руб.

Стоимость собственных акций, выкупленных в результате данного присоединения, уменьшила уставный капитал Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2016 год – 298 239 724 736 штук).

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

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

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

Новое законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с

правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

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

	2017	2016
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	70 570 058	41 078 685
Итого неиспользованные кредитные линии	70 570 058	41 078 685
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	2 540 332	-
Компании стран-участниц ОЭСР	104 603	-
Итого аккредитивы	2 644 935	-
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	16 376 124	10 754 971
Итого выпущенные гарантии	16 376 124	10 754 971
Итого обязательства кредитного характера	89 591 117	51 833 656
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	798 198	619 682
От 1 года до 5 лет	2 128 956	1 248 847
Более 5 лет	396 263	249 737
	3 323 417	2 118 266
Итого договорные и условные обязательства	92 914 534	53 951 922

Страхование

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

23. Процентные доходы и процентные расходы

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

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	24 676 256	23 865 586
Ценные бумаги	12 668 114	10 461 465
Средства в кредитных организациях	1 652 427	1 698 412
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 491	220 650
	39 010 288	36 246 113
Процентные расходы		
Средства клиентов	(11 178 570)	(13 293 427)
Займы, полученные от АСВ	(4 548 716)	(4 154 129)
Средства кредитных организаций	(4 546 101)	(2 926 923)
Прочие заемные средства	(326 924)	(1 290 801)
Выпущенные векселя	(16 043)	(21 558)
	(20 616 354)	(21 686 838)
Чистый процентный доход	18 393 934	14 559 275

24. Чистый комиссионный доход

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

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 211 496	7 621 052
Кассовые операции	2 022 670	1 737 593
Операции с гарантиями и аккредитивами	204 016	305 075
Валютообменные операции	180 386	176 762
Операции с ценными бумагами	25 066	29 131
Прочее	30 129	46 614
Итого комиссионные доходы	9 673 763	9 916 227
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	2 620 694	2 756 659
Кассовые операции	322 087	243 228
Операции по доверительному управлению	257 162	219 925
Валютообменные операции	86 782	54 290
Услуги коллекторских агентств	84 388	410 961
Операции с ценными бумагами	34 973	41 200
Прочее	23 093	41 658
Итого комиссионные расходы	3 429 179	3 767 921
Чистый комиссионный доход	6 244 584	6 148 306

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

25. Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

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

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Инвестиции в долговые инструменты	802 226	1 460 981
Инвестиции в долевыe инструменты	(61 130)	-
Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	741 096	1 460 981

26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Торговые доходы	939 298	3 987 105
Курсовые разницы	830 816	(1 139 770)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 770 114	2 847 335

27. Прочие доходы

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

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Доходы от аренды	917 849	1 347 922
Штрафы, пени и неустойки	646 456	840 877
Брокерские услуги	455 772	276 302
Доходы по агентским договорам	119 892	-
Доход от дисконтирования обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	70 182	-
Доход от продажи кредитов клиентов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	-	300 913
Прочее	250 210	321 543
Прочие доходы	2 460 361	3 087 557

28. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	2017	2016
Заработная плата и премии	9 571 988	7 184 431
Отчисления на социальное обеспечение	2 309 916	1 745 558
Расходы на содержание персонала	11 881 904	8 929 989
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 667 729	1 672 694
Износ и амортизация (Примечания 13 и 15)	1 131 554	1 678 884
Расходы по аренде	1 013 490	1 013 294
Операционные налоги	981 816	1 028 301
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	830 584	723 774
Профессиональные услуги	712 116	625 488
Обработка данных	493 847	487 541
Услуги связи	328 968	318 947
Канцелярские расходы	321 903	163 577
Расходы на безопасность	304 899	290 357
Маркетинг и реклама	241 261	89 227
Расходы на развитие бизнеса	128 971	118 570
Командировочные и сопутствующие расходы	95 740	50 259
Страхование	66 347	47 347
Расходы по договорам лизинга	58 226	69 455
Благотворительность	48 613	26 962
Прочее	194 020	275 096
Административные расходы	8 620 084	8 679 773
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	20 501 988	17 609 762

29. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Наблюдательного совета является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Владимир Игоревич Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Евгений Владимирович Коган	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Член Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Татьяна Андреевна Стукань	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Заместитель Председателя Правления
Евгений Владимирович Коган	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Наталья Игорьевна Тутова	Заместитель Председателя Правления

Информация об изменениях в составе Правления в 2018 году раскрыта в Примечании 35.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления и исполнительных органов Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «ВПОДК»), а также на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка,

решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля (мониторинг) в целях оценки ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, разработка предложений и контроль за реализацией решений по ее совершенствованию.

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

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет;
- исполнительные органы: Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - руководитель Службы внутреннего контроля;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
 - ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
 - Служба риск-менеджмента;
 - руководитель Службы риск-менеджмента;
 - Служба финансового мониторинга;

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

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

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы риск-менеджмента Банка.

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

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику.
- Контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля.
- Мониторинг влияния регуляторного риска на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском, в т.ч. при внедрении новых продуктов, видов деятельности, операций, крупных проектов и т.п.
- 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.
- Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; противодействия коррупции; соблюдения требований к совершению финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- Выявление и участие в разрешении конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнения требований надзорных органов.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур.

Осуществление внутреннего контроля в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» подразделениями, в которых внутренний контроль является основной функцией - Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, реализуется, в первую очередь, путем периодических, плановых, внеплановых, специальных и иных проверок. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. Результаты проверок Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита направляются руководству Банка, подразделениям, структурным и обособленным подразделениям, обсуждаются с ответственными сотрудниками и имплементируются в виде рекомендаций, предписаний и поручений должностным лицам. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита

кредитной организации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, руководители Службы риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

На 31 декабря 2017 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию основных видов риска, была одобрена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

Структура управления рисками

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

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

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

Правление Банка обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет руководитель Кредитного Департамента.

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

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

Малый комитет по восстановлению качества активов (далее «МКВКА») подотчетен Правлению. Полномочия МКВКА распространяются на активы среднего бизнеса. МКВКА возглавляет начальник

Управления взыскания задолженности среднего и малого бизнеса, заместитель руководителя Департамента проблемных активов.

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

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

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

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

Служба риск-менеджмента отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена непосредственно Председателю Правления Банка.

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

Дирекция по внедрению стандартов Базель II обеспечивает эффективность, результативность и соответствие системы управления рисками и капиталом Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации и надзорных органов в части формирования внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки и процедур управления рисками и капиталом и отчитывается перед Комитетом по аудиту, рискам и стратегии созданному при Наблюдательном совете.

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

Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года.

В течение 2017 года реализовывался комплекс мероприятий по обеспечению полного соответствия системы управления рисками и капиталом Банка требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в частности по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала. В течение года актуализированы, а также разработаны и утверждены все основные нормативные документы системы ВПОДК: актуализирована Стратегия управления рисками и капиталом, актуализированы и разработаны политики управления отдельными видами значимых рисков, документы, регламентирующие процедуры ВПОДК и отдельные ее элементы (в т.ч. в части формирования отчетности ВПОДК, разработки и внедрения банковских продуктов и выхода на новые рынки, бизнес-планирования, мониторинга и контроля показателей склонности к риску, взаимодействия подразделений Банка в рамках процедур ВПОДК и пр.), усовершенствованы методики и

доработана нормативная база в части агрегирования и распределения экономического капитала, стресс-тестирования, расчета валютных позиций, построения моделей оценки вероятности дефолта.

В конце года проведен внутренний аудит соответствия разработанных нормативных документов системы ВПОДК требованиям Банка России с получением удовлетворительного результата по всем компонентам.

Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

	2017				2016			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	31 136 384	1 677 424	13 508	32 827 316	20 651 964	1 399 078	20 644	22 071 686
Средства в кредитных организациях	546 026	2 776 552	-	3 322 578	2 297 155	-	618 232	2 915 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	101 647 662	-	-	101 647 662	63 366 095	-	-	63 366 095
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 427 608	-	-	104 427 608	91 592 477	-	-	91 592 477
Производные финансовые активы	223 790	307 606	-	531 396	853 340	174	93	853 607
Кредиты клиентам	191 728 750	1 394 320	-	193 123 070	136 130 526	-	-	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 965	-	-	1 965	39 238	-	-	39 238
Прочие финансовые активы	3 797 381	3 171 514	-	6 968 895	2 158 055	3 475 983	-	5 634 038
Итого	433 509 566	9 327 416	13 508	442 850 490	317 088 850	4 875 235	638 969	322 603 054

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции на финансовых рынках

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

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

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

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

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

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

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

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

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

Количественная оценка дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по кредитным сделкам и корпоративному

кредитному портфелю Банка в целом. По итогам оценки кредитоспособности заемщика в рамках потенциальной или уже заключенной кредитной сделки каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг по внутренней рейтинговой шкале.

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

Кредитование компаний малого бизнеса

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

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

- по стандартным сделкам без отклонений и по сделкам с отклонениями с лимитом задолженности клиента до 20,0 млн. руб. уполномоченными сотрудниками Департамента контроля рисков розничного банка (далее «ДКР РБ») и Кредитной службы;
- по стандартным сделкам без отклонений и сделкам с отклонениями с лимитом задолженности клиента от 20,0 млн. руб. до 30 млн. руб. уполномоченными сотрудниками Департамента контроля рисков розничного банка и Департамента контроля рисков корпоративного банка;
- по стандартным сделкам и сделкам с отклонениями с лимитом задолженности по клиенту свыше 30,0 млн. руб. на уровне Малого кредитного комитета Банка.

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

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

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

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

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

Розничное кредитование

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

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

Работа по взысканию

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

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

Остаточный кредитный риск

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

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

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

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

	2017		2016	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	49 845 343	47 601 012	31 603 385	30 691 910
Просроченные кредиты	1 303 129	1 128 933	1 646 373	1 586 764
Итого ипотечных кредитов	51 148 472	48 729 945	33 249 758	32 278 674

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

	2017		2016	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	6 283 327	6 025 862	5 583 734	5 315 180
Просроченные кредиты	346 529	334 690	544 556	526 994
Итого кредитов на покупку автомобилей	6 629 856	6 360 552	6 128 290	5 842 174

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2016 – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 196 985 тыс. руб. (2016 – 282 002 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 196 985 тыс. руб. (2016 – 281 892 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

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

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2017			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	29 943 229	29 943 229	-
Движимое имущество	5 245 878	5 245 878	-
Торгуемые ценные бумаги	5 038 928	5 038 928	-
Товары в обороте	2 553 533	-	2 553 533
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	25 800 538	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	68 582 106	40 228 035	2 553 533
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	11 366 715	11 366 715	-
Движимое имущество	1 199 661	1 199 661	-
Товары в обороте	79 132	-	79 132
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 952 357	-	-
Всего обесцененных кредитов	16 597 865	12 566 376	79 132
Всего кредитов корпоративным клиентам	85 179 971	52 794 411	2 632 665
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2016			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	23 091 009	23 091 009	-
Движимое имущество	4 414 821	4 414 821	-
Торгуемые ценные бумаги	535 217	535 217	-
Товары в обороте	2 948 512	-	2 948 512
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 854 470	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	41 844 029	28 041 047	2 948 512
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 016 676	7 016 676	-
Движимое имущество	1 263 551	1 263 551	-
Товары в обороте	114 203	-	114 203
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 067 082	-	-
Всего обесцененных кредитов	15 461 512	8 280 227	114 203
Всего кредитов корпоративным клиентам	57 305 541	36 321 274	3 062 715

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2017			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	2 134 601	2 134 601	-
Движимое имущество	775 667	775 667	-
Товары в обороте	325 985	-	325 985
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 571 437	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	4 807 690	2 910 268	325 985
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	30 633	30 633	-
Движимое имущество	3 835	3 835	-
Товары в обороте	1 524	-	1 524
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	26 120	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	62 112	34 468	1 524
Всего кредитов малому бизнесу	4 869 802	2 944 736	327 509

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

Изъятое обеспечение

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

	2017	2016
Запасы	412 764	690 296
Инвестиционная собственность	-	405 975
Всего изъятых обеспечений	412 764	1 096 271

Кредитное качество финансовых активов

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредит- ные карты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Итого
Непросроченные	49 859 931	38 561 607	6 287 700	3 769 186	796 020	99 274 444
Просроченные на срок менее 30 дней	166 717	652 007	142 988	590 999	58 150	1 610 861
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	458 052	420 008	68 535	113 512	1 462	1 061 569
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	329 584	437 990	70 745	124 011	3 970	966 300
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	406 616	705 896	140 571	229 741	4 430	1 487 254
Просроченные на срок более 360 дней	2 076 419	2 564 589	1 931 763	904 525	398 284	7 875 580
Сумма кредитов	53 297 319	43 342 097	8 642 302	5 731 974	1 262 316	112 276 008
Обесценение	(2 148 847)	(3 559 587)	(2 012 446)	(1 100 488)	(381 343)	(9 202 711)
Сумма кредитов с учетом обесценения	51 148 472	39 782 510	6 629 856	4 631 486	880 973	103 073 297

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

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

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	69 841 572	(1 259 466)	68 582 106	1,8%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	19 856 209	(5 819 446)	14 036 763	29,3%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	2 592 090	(1 565 993)	1 026 097	60,4%
- просроченные на срок более 1 года	5 877 774	(4 342 769)	1 535 005	73,9%
Итого обесцененные кредиты	28 326 073	(11 728 208)	16 597 865	41,4%
Итого кредиты корпоративным клиентам	98 167 645	(12 987 674)	85 179 971	13,2%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Договоры финансовой аренды, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 708	(85)	1 623	5,0%
Обесцененные договоры финансовой аренды:				
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	71	(51)	20	71,8%
- просроченные на срок более 1 года	33 650	(33 327)	323	99,0%
Итого обесцененные договоры финансовой аренды	33 721	(33 378)	343	99,0%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	35 429	(33 463)	1 966	94,5%

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

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	4 800 057	(40 186)	4 759 871	0,8%
Просроченные на срок менее 30 дней	32 975	(5 311)	27 664	16,1%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	45 682	(25 527)	20 155	55,9%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	16 941	(8 751)	8 190	51,7%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	26 051	(14 262)	11 789	54,7%
Просроченные на срок более 360 дней	1 038 553	(996 420)	42 133	95,9%
Итого кредиты малому бизнесу	5 960 259	(1 090 457)	4 869 802	18,3%

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

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

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	531 396	-	531 396	(280 757)	250 639
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	2 508 707	-	2 508 707	(2 508 707)	-
Всего финансовых активов	3 040 103	-	3 040 103	(2 789 464)	250 639
Производные финансовые обязательства	(280 836)	-	(280 836)	280 757	(79)
Сделки «репо»	(99 257 568)	-	(99 257 568)	99 257 568	-
Всего финансовых обязательств	(99 538 404)	-	(99 538 404)	99 538 325	(79)

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

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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. В отношении установленных лимитов на контрагентов осуществляется мониторинг как финансового положения контрагентов, так и информационного фона. Также проводится периодическое подтверждение установленных лимитов на контрагентов на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов. Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2017 года составляет 2 226 420 тыс. руб. (2016 – 1 890 133 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря:

	<i>Требование</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	51,8%	79,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,4%	124,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	34,9%	23,7%

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

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 62 967 339 тыс. руб. (2016 – 67 772 061 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты;
- долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 83 332 837 тыс. руб. (2016 – 63 366 095 тыс. руб.), которые показаны в категории «Менее трех месяцев», основываясь на практической возможности реализовать данные ценные бумаги в указанный срок. В таблице ниже представлены контрактные сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2017	238 013	2 072 499	16 582 210	24 005 674	58 749 266	101 647 662
2016	655 091	772 772	8 896 644	13 426 590	39 614 998	63 366 095

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

(в тысячах российских рублей)

	2017								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	31 665 467	14 718 601	-	-	-	-	-	-	46 384 068
Обязательные резервы в Банке России	344 340	727 182	562 392	588 578	3 386	542	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	442 050	690 385	2 068 887	-	121 256	-	-	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	2 268 097	2 268 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	83 332 837	-	174 101	4 575 371	13 565 353	-	1 338 132	102 985 794
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 612 565	4 701 314	15 062 744	14 200 166	66 850 819	-	-	104 427 608
Производные финансовые активы	-	215 174	310 090	6 132	-	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	-	20 930 303	48 904 429	46 627 693	26 619 457	43 235 136	6 806 052	-	193 123 070
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4	9	13	-	-	-	1 939	-	1 965
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	13 609 771	13 609 771
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	13 782 911	13 782 911
Прочие активы	17 128	316 472	3 776 991	3 266 594	2 619 787	71 534	54 353	3 488 131	13 610 990
	32 468 989	124 543 528	60 324 116	65 725 842	48 139 423	123 723 384	6 862 344	34 487 042	496 274 668
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	71 417	205 868	3 551	-	-	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	2 071 736	100 360 777	267 136	589 618	-	-	-	-	103 289 267
Средства клиентов	40 223 044	84 363 499	65 754 101	68 840 327	396 048	63 436	-	-	259 640 455
Выпущенные векселя	63 929	715 208	44 471	21 884	50	-	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	294 385	844 706	1 892 371	9 503 560	28 509 138	-	-	41 044 160
Прочие заемные средства	-	2 076 645	-	-	-	-	-	-	2 076 645
Прочие обязательства	108 724	9 060 260	1 022 951	351 348	81 685	-	-	1 642 725	12 267 693
	42 467 433	196 942 191	68 139 233	71 699 099	9 981 343	28 572 574	-	1 642 725	419 444 598
Чистая позиция	(9 998 444)	(72 398 663)	(7 815 117)	(5 973 257)	38 158 080	95 150 810	6 862 344	32 844 317	76 830 070
Накопленная чистая позиция	(9 998 444)	(82 397 107)	(90 212 224)	(96 185 481)	(58 027 401)	37 123 409	43 985 753	76 830 070	

(в тысячах российских рублей)

	2016								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	23 778 824	11 606 634	-	-	-	-	-	-	35 385 458
Обязательные резервы в Банке России	50 402	579 005	581 515	677 751	922	538	-	-	1 890 133
Средства в кредитных организациях	1 077 812	201 906	322 019	-	1 017 437	296 213	-	-	2 915 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	63 366 095	-	-	-	-	-	4 233 685	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 662 765	3 697 591	12 859 025	12 892 847	58 480 249	-	-	91 592 477
Производные финансовые активы	-	853 607	-	-	-	-	-	-	853 607
Кредиты клиентам	-	18 256 160	29 462 009	34 225 515	18 475 773	28 142 831	7 568 238	-	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	5 474	2 873	374	-	-	30 517	-	39 238
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	16 786 710	16 786 710
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	17 270 517	17 270 517
Прочие активы	190 628	2 180 299	3 456 962	3 802 895	-	-	-	2 092 445	11 723 229
	25 097 666	100 711 945	37 522 969	51 565 560	32 386 979	86 919 831	7 598 755	40 383 357	382 187 062
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	684 965	-	-	-	-	-	-	684 965
Средства кредитных организаций	3 310 611	40 336 428	204 492	689 265	-	-	-	-	44 540 796
Средства клиентов	6 058 308	69 569 334	69 924 555	81 595 329	110 966	64 760	-	-	227 323 252
Выпущенные векселя	10 188	144 434	91 422	7 744	44	-	-	-	253 832
Займы, полученные от АСВ	-	282 756	811 006	1 812 712	8 854 613	22 342 280	-	-	34 103 367
Прочие заемные средства	-	658 700	1 595 853	2 315 791	1 315 752	-	-	-	5 886 096
Прочие обязательства	402 057	1 215 610	895 808	177 588	-	-	-	3 425 712	6 116 775
	9 781 164	112 892 227	73 523 136	86 598 429	10 281 375	22 407 040	-	3 425 712	318 909 083
Чистая позиция	15 316 502	(12 180 282)	(36 000 167)	(35 032 869)	22 105 604	64 512 791	7 598 755	36 957 645	63 277 979
Накопленная чистая позиция	15 316 502	3 136 220	(32 863 947)	(67 896 816)	(45 791 212)	18 721 579	26 320 334	63 277 979	

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в ломбардный список Банка России (см. Примечания 8, 9). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и неиспользованными кредитными линиями.

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	102 434 144	174 897	268 621	589 755	-	103 467 417	103 289 267
Средства клиентов	247 834 381	6 462 622	4 873 398	517 813	554 202	260 242 416	259 640 455
Выпущенные векселя	538 107	243 186	46 484	23 739	75	851 591	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	303 662	927 856	2 466 410	93 240 691	96 938 619	41 044 160
Прочие заемные средства	2 357 907	-	-	-	-	2 357 907	2 076 645
Прочие финансовые обязательства	337 674	3 346 895	1 022 951	351 348	81 685	5 140 553	5 140 553
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(31 908 773)	(11 370 378)	(5 378 063)	(570 252)	-	(49 227 466)	(531 396)
- Выбытие	31 888 211	11 247 184	5 273 841	567 671	-	48 976 907	280 836
Итого финансовых обязательств	353 481 651	10 408 068	7 035 088	3 946 484	93 876 653	468 747 944	411 786 062
Обязательства кредитного характера	89 591 117	-	-	-	-	89 591 117	89 591 117

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

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

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 116 120 587 тыс. руб. (2016 – 123 912 563 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью

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

	<i>Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Прочие обязательства - резерв под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	31 133 128	14 421 102	-	45 554 230
<i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>				
Выплата денежных средств по погашению и выкупу основного долга	-	(7 343 992)	-	(7 343 992)
<i>Прочие изменения</i>				
Начисление процентов	4 154 129	1 290 801	-	5 444 930
Выплата процентов	(1 183 890)	(1 232 343)	-	(2 416 233)
Доход от выкупа основного долга по цене ниже номинала	-	(1 249 472)	-	(1 249 472)
На 31 декабря 2016 года	34 103 367	5 886 096	-	39 989 463
<i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>				
Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов	9 493 683	-	-	9 493 683
Выплаты денежных средств по погашению основного долга	-	(5 355 248)	(4 775 205)	(10 130 453)
<i>Прочие изменения</i>				
Объединение бизнеса	-	1 433 065	-	1 433 065
Доход от первоначального признания	(5 917 241)	-	-	(5 917 241)
Начисление процентов	4 548 716	326 924	-	4 875 640
Выплата процентов	(1 184 365)	(206 787)	-	(1 391 152)
Создание резерва	-	-	4 775 205	4 775 205
Валютная переоценка	-	(7 405)	-	(7 405)
На 31 декабря 2017 года	41 044 160	2 076 645	-	43 120 805

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя следующие значимые подвиды: валютный риск и процентный риск торговой книги.

Методы оценки и управления рыночного риска

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

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

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

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением банка после одобрения КУАПом. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по инструментам торговой книги, и предоставляет на ежедневной основе отчеты о рыночных рисках и результате контроля лимитов руководителю Службы риск-менеджмента, руководителям бизнес подразделений, осуществляющих операции с инструментами торговой книги, членам коллегиальных органов, осуществляющих управление рыночным риском. Служба риск-менеджмента представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей, оценкой величины рыночного риска и параметрами использования лимитов.

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

Анализ чувствительности торговых долговых ценных бумаг и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2017 и 2016 годов, показан ниже:

	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- Корпоративные облигации	80 447 784	5 521 660	20 677 387	1 570 579
Корпоративные еврооблигации	42 918 413	3 125 881	16 791 899	1 323 976
Корпоративные облигации	37 529 371	2 395 779	3 885 488	246 603
- Облигации федерального, регионального и муниципального уровня	21 199 876	170 678	42 688 708	548 068
ОФЗ и еврооблигации РФ	20 733 796	126 294	42 688 708	548 068
Региональные и муниципальные облигации	466 080	44 384	-	-

Валютный риск

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

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

	2017					2016				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	41 959 957	2 509 780	1 677 729	236 602	46 384 068	29 763 638	3 893 086	1 511 055	217 679	35 385 458
Обязательные резервы в Банке России	2 226 420	-	-	-	2 226 420	1 890 133	-	-	-	1 890 133
Средства в кредитных организациях	542 665	20 641	2 759 272	-	3 322 578	1 975 291	296 213	643 883	-	2 915 387
Торговые ценные бумаги	2 141 166	126 931	-	-	2 268 097	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61 666 410	33 999 112	7 320 272	-	102 985 794	50 835 624	13 459 547	3 304 609	-	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102 817 292	1 610 316	-	-	104 427 608	87 535 441	4 057 036	-	-	91 592 477
Производные финансовые активы	220 926	309 526	768	176	531 396	851 239	37	2 157	174	853 607
Кредиты клиентам	184 265 565	7 361 388	1 496 117	-	193 123 070	127 492 934	8 396 917	240 675	-	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 964	1	-	-	1 965	34 894	-	4 344	-	39 238
Инвестиционная собственность	13 609 771	-	-	-	13 609 771	16 786 710	-	-	-	16 786 710
Основные средства	13 782 911	-	-	-	13 782 911	17 270 517	-	-	-	17 270 517
Прочие активы	9 691 932	1 856 475	1 366 496	696 087	13 610 990	7 652 375	2 280 694	1 288 443	501 717	11 723 229
	432 926 979	47 794 170	14 620 654	932 865	496 274 668	342 088 796	32 383 530	6 995 166	719 570	382 187 062
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	80 472	199 867	497	-	280 836	681 768	1 076	2 121	-	684 965
Средства кредитных организаций	87 940 679	15 030 229	308 750	9 609	103 289 267	42 881 114	1 112 165	535 968	11 549	44 540 796
Средства клиентов	217 204 255	31 142 245	8 799 413	2 494 542	259 640 455	190 526 856	27 357 822	7 946 571	1 492 003	227 323 252
Выпущенные векселя	658 806	186 736	-	-	845 542	250 975	2 857	-	-	253 832
Займы, полученные от АСВ	41 044 160	-	-	-	41 044 160	34 103 367	-	-	-	34 103 367
Прочие заемные средства	2 076 645	-	-	-	2 076 645	5 886 096	-	-	-	5 886 096
Прочие обязательства	12 184 275	60 678	22 665	75	12 267 693	6 020 539	69 022	27 178	36	6 116 775
	361 189 292	46 619 755	9 131 325	2 504 226	419 444 598	280 350 715	28 542 942	8 511 838	1 503 588	318 909 083
Чистая балансовая позиция	71 737 687	1 174 415	5 489 329	(1 571 361)	76 830 070	61 738 081	3 840 588	(1 516 672)	(784 018)	63 277 979
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	4 763 179	(1 215 598)	(5 158 123)	1 610 542	-	870 405	(3 315 200)	1 563 966	880 829	-
Условные обязательства кредитного характера	76 820 127	15 880 138	214 269	-	92 914 534	48 029 356	4 565 291	1 357 275	-	53 951 922

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

Валюта	2017	2016	2017	2016
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	(12 355)	157 616
	-30,0%	-30,0%	12 355	(157 616)
Евро	+30,0%	+30,0%	99 362	14 188
	-30,0%	-30,0%	(99 362)	(14 188)
Драгметаллы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	11 754	29 043
	-30,0%	-30,0%	(11 754)	(29 043)

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

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

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

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

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

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

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

<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
+300	(4 472 666)	(1 360 002)
-300	4 472 666	1 360 002
+150	(2 236 333)	(680 001)
-150	2 236 333	680 001

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

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

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

Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

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

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

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

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

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

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Риск концентрации

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

Риск концентрации определяется:

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

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

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

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

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов на 31 декабря представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Норматив Н6	25,0%	17,9%	37,3%
Норматив Н21	25,0%	20,6%	21,2%
Норматив Н25	20,0%	26,6%	-

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

Модельный риск

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

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

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

30. Справедливая стоимость

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	198 825 385	198 825 385	193 123 070
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 664 197	-	-	117 664 197	104 427 608
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 965	1 965	1 965
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	260 385 947	260 385 947	259 640 455
Займы, полученные от АСВ	-	-	45 998 010	45 998 010	41 044 160
Прочие заемные средства	-	-	2 118 947	2 118 947	2 076 645

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	137 894 633	137 894 633	136 130 526
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 847 646	-	-	99 847 646	91 592 477
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	39 545	39 545	39 238
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	227 745 041	227 745 041	227 323 252
Займы, полученные от АСВ	-	-	37 103 491	37 103 491	34 103 367
Прочие заемные средства	-	-	5 988 520	5 988 520	5 886 096

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, отражаемых по амортизированной стоимости, и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 3,4% до 30,0% (2016 - от 2,2% до 30,0%).

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

- от 1,3% до 7,6% для средств кредитных организаций (2016 - от 2,5% до 10,6%);
- от 0,1% до 11,7% для средств клиентов (2016 - от 0,1% до 9,5%);
- 8,3% для прочих заемных средств (2016 - от 8,0% до 8,9%);
- от 10,9% до 11,4% для займов, полученных от АСВ (2016 - 12,2%).

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 268 097	-	-	2 268 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	100 875 626	772 036	1 338 132	102 985 794
Производные финансовые активы	-	531 396	-	531 396
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	280 836	-	280 836

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

	2017	2016
На 1 января	1 329 167	29 421
Приобретения	102 528	1 300 000
Выбытие	(93 563)	-
Списания	-	(190)
Обесценение	-	(64)
На 31 декабря	1 338 132	1 329 167

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

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

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

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

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках

руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

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

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

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

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

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	Контролирующий акционер		Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
			Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	9 636 517	9,29%	-	-	-	-
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	61 813	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	19 065 375	12,14%	632	19,50%	1 271 576	7,24%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(343 586)	-	(1)	-	(394 484)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	18 721 789	-	631	-	877 092	-
Прочие активы	-	-	2 859 853	-	-	-	494 422	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(33 436)	-	-	-	(405 844)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	2 826 417	-	-	-	88 578	-
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
– текущие счета	-	-	433 300	6,75%	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
– срочные депозиты	-	-	902 149	5,92%	259 178	10,59%	58 269	7,05%
– текущие счета	-	-	1 251 829	0,07%	19 124	-	134 527	0,12%
Выпущенные векселя	-	-	-	-	2 125	8,00%	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
– выпущенные облигации	-	-	124 216	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4 706 912	-	333 190	-	8 792	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	2 965 207	-	-	-	16 091	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием							
	Контролирующий акционер		контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	6 536 636	11,84%
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	201 906	11,25%	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	198 635	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	219 571	14,50%	747	20,00%	4 220 471	12,70%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(7 318)	-	(2)	-	(329 905)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	212 253	-	745	-	3 890 566	-
Прочие активы	-	-	61 547	-	-	-	872 205	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	(325 813)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	61 547	-	-	-	546 392	-
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	-	2 121	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
– текущие счета	-	-	3	-	-	-	44 496	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
– срочные депозиты	-	-	18 344	8,78%	163 843	15,05%	2 100 245	8,72%
– текущие счета	-	-	2 912	-	23 945	-	1 999 547	0,12%
Прочие обязательства	-	-	1 884	-	7 953	-	99 453	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	451 165	-	-	-	368 216	-

(в тысячах российских рублей)

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

	2017				2016			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера				Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны		Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Процентные доходы	-	2 131 344	18	812 728	-	308 882	919	2 230 407
Процентные расходы	-	(200 691)	(23 439)	(70 034)	-	(8 072)	(35 928)	(684 518)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	279 129	-	2 529	-	666 847	-	15 573
Комиссионные доходы	-	45 188	-	5 489	-	306	-	13 451
Комиссионные расходы	-	(781)	-	(55 693)	-	(2)	-	(389 980)
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	296	849
Прочие операционные доходы	-	273 097	-	167 619	-	2 616	-	390 472
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(336 268)	1	(64 579)	-	(7 318)	1	343 493
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	(33 436)	-	(80 031)	-	-	-	(135 483)
Административные расходы:								
- страхование	-	(1 304)	-	(1 418)	-	-	-	(5 802)
- расходы по аренде	-	(26 863)	-	(116 054)	-	(9)	-	(104 571)
- благотворительность	-	-	-	(11 621)	-	-	-	(14 329)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(1 635)
- прочие расходы	-	(17 649)	-	(5 571)	-	(10 785)	-	(15 352)
Заработная плата и премии	-	-	(575 196)	-	-	-	(196 921)	-

На 31 декабря 2017 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 333 190 тыс. руб. (2016 – 7 953 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 146 483 тыс. руб. (2016 – 0 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 16 191 004 тыс. руб. (2016 год – 796 130 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2016 год – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

В декабре 2017 года ООО «Капиталсоюз» было продано связанной стороне, данная продажа является этапом сделки по продаже земельных участков, расположенных в Московской области, которая была завершена в первом квартале 2018 года (см. Примечание 35).

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 19.

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

32. Доверительное управление

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

	2017	2016
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	31 392 981	24 620 555
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	105 561	388 308
Прочее имущество	20 248	20 248
Активы в доверительном управлении	31 518 790	25 029 111

33. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

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

В течение 2017 года Банк нарушал норматив собственных средств (капитала) (Н1.0).

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

	Минимальные значения	2017	2016
Основной капитал		41 355 484	26 783 208
Дополнительный капитал		4 636 009	4 394 068
Собственные средства (капитал)		45 991 493	31 177 276
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		540 834 386	394 865 681
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		545 997 540	399 265 766
Норматив Н1.1	4,5%	7,6%	6,8%
Норматив Н1.2	6,0%	7,6%	6,8%
Норматив Н1.0	8,0%	8,4%	7,8%

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

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

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

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

В течение 2017 года Банк нарушал норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Основной капитал		28 549 204	17 366 703
Дополнительный капитал		11 440 362	10 506 749
Собственные средства (капитал)		39 989 566	27 873 452
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		535 143 722	396 460 655
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		540 306 464	395 602 195
Норматив Н20.1	4,5%	5,3%	4,4%
Норматив Н20.2	6,0%	5,3%	4,4%
Норматив Н20.0	8,0%	7,4%	7,1%

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

34. Объединение бизнеса

В мае 2017 года Банк приобрел ПАО «Банк БФА» и завершил процесс реорганизации в форме присоединения указанного банка. Справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Банк БФА», отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату присоединения может быть представлена следующим образом:

	<i>Справедливая стоимость по состоянию на дату присоединения</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	4 546 303
в т. ч. на счетах ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	4 093 637
Обязательные резервы в Банке России	276 566
Средства в кредитных организациях	3 023 129
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 025 340
Кредиты клиентам	20 131 309
Основные средства	47 858
Прочие активы	885 764
Итого активы	33 936 269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства клиентов	25 227 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 674
Прочие заемные средства	1 433 065
Прочие обязательства	49 952
Итого обязательства	26 956 679
Справедливая стоимость чистых активов	6 979 590
Выкупленные акции (Примечание 21)	6 189 495
Доход от выгодной покупки	790 095

В случае присоединения ПАО «Банк БФА» 1 января 2017 года отрицательный эффект на прибыль и совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил бы 517 556 тыс. руб.

Доход от выгодной покупки обусловлен уровнем системных рисков инвестора, связанных с общими тенденциями в банковском секторе Российской Федерации, таких как снижение доходности банковского бизнеса и ужесточение требований регулятора к финансовой устойчивости кредитных организаций.

35. События после отчетной даты

23 марта 2018 года из состава Правления исключена Тутова Н.И.

В первом квартале 2018 года Банк завершил сделку по продаже связанной стороне земельных участков, расположенных в Московской области. Цена продажи данных земельных участков составила 5 992 000 тыс. руб., которые были получены Банком полностью в 2017 году.

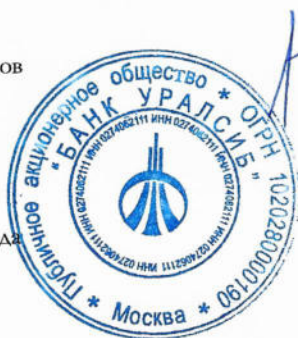
Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

23 апреля 2018 года



Сазонов
Конеев