



Аktionерам
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2015 год



Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация).</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
Место нахождения (юридический адрес):	119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.
Почтовый адрес:	119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 8 апреля 1999 года № 2275.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 8 августа 2002 года. Свидетельство серии 02 № 004606023.</p>

Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 105 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 1 января 2016 года:

- в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долевые вложения чистой балансовой стоимостью 8 167 000 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2016 года для целей определения справедливой стоимости указанных активов, и считаем, что их чистая балансовая стоимость на 1 января 2016 года должна быть выше. Влияние указанного обстоятельства на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть определено нами с достаточной надежностью;

- в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на общую сумму 6 206 075 тыс. рублей и ссуды, выданные АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ», на общую сумму 4 016 000 тыс. рублей. Указанные ссуды классифицированы Банком в 4-ю и 3-ю категории качества согласно требованиям Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»), вследствие чего по ним были созданы резервы на возможные потери в размере 3 165 098 тыс. рублей и 843 360 тыс. рублей соответственно. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд по категориям качества, потому что существуют объективные признаки их 100% обесценения. Если бы указанное обесценение было признано, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 6 213 617 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 1 242 723 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли и чистой прибыли на 4 970 894 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год;

- в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долговые ценные бумаги ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 5 450 209 тыс. рублей. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») Банк классифицировал их в 4-ю категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 2 776 711 тыс. рублей. Мы не согласны с классификацией указанных ценных бумаг в 4-ю категорию качества, потому что существуют объективные признаки их 100% обесценения. Если бы указанное обесценение было признано, это привело бы к уменьшению чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 2 673 498 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 534 700 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли и чистой прибыли на 2 138 798 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год от 30 апреля 2015 года, было модифицировано по следующим основаниям:

- по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, на общую сумму 7 030 000 тыс. рублей. По указанным ссудам были начислены резервы на возможные потери в размере 3 637 719 тыс. рублей. В составе прочих активов строки 11 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, были отражены начисленные процентные доходы по ссудам, выданным клиентам, на общую сумму 534 048 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам были начислены резервы на возможные потери в размере 264 217 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2015 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения № 283-П, и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанным активам на 1 января 2015 года должен был бы существенно выше;
- по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на общую сумму 3 513 638 тыс. рублей. Указанные ссуды были классифицированы Банком в 1-ю категорию качества согласно Положению № 254-П, вследствие чего по ним не были созданы резервы на возможные потери. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд в 1-ю категорию качества, потому что существовали объективные признаки их существенного обесценения;
- по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены долговые ценные бумаги ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 6 696 870 тыс. рублей. Указанные бумаги были отражены Банком по справедливой стоимости в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком при расчете справедливой стоимости, эффект от которых существенно влияет на справедливую стоимость;
- по состоянию на 1 января 2015 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены паи закрытого паевого инвестиционного фонда «Стратегический» на общую сумму 21 580 000 тыс. рублей. Указанные ценные бумаги учитывались по стоимости приобретения, и в соответствии с требованиями Положения № 283-П Банк классифицировал их в 1-ю категорию качества. Мы не согласны с классификацией указанных ценных бумаг в 1-ю категорию качества, потому что существовали объективные признаки их существенного обесценения.

Количественная оценка указанных выше обстоятельств на чистую ссудную задолженность и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года, а также на соответствующие статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 и за 2014 годы не может быть произведена нами с достаточной надежностью. Наши мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, а также о показателях текущего года были модифицированы соответствующим образом.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 8.1 «Информация об обязательных нормативах» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 1 января 2016 года Банк не соблюдает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2016 года согласно расчетам, проведенным Банком на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания, для которого указаны в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», Банк не соблюдает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленные Банком России. Количественная оценка обстоятельств, указанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы риск-менеджмента Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор
АО «КРМГ»

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15



Колосов А. Е.

28 апреля 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	19 689 570	32 220 065
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	12 567 139	19 568 292
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 658 440	2 895 715
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2 760 577	20 845 450
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	1 066
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	190 150 150	225 858 753
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 5.5, 5.6	51 420 506	61 439 888
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	28 182 718	37 308 281
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.7	60 477 354	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		536 642	1 223 147
9	Отложенный налоговый актив	6.3	10 642 545	3 512 486
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	14 543 901	15 104 175
11	Прочие активы	5.9	6 582 557	5 699 849
12	ВСЕГО АКТИВОВ		369 370 941	385 473 171
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	0	12 500 000
14	Средства кредитных организаций	5.11	10 561 426	28 885 406
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	321 182 566	287 821 665
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	165 327 496	175 387 581
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2 823	599 619
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	646 953	10 005 687
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		63 943	21 454
19	Отложенное налоговое обязательство	6.3	842 627	427 552
20	Прочие обязательства	5.14	2 489 668	1 937 677
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		407 577	457 807
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		336 197 583	342 656 867
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.15	29 823 972	29 823 972
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.15	0	823 268
26	Резервный фонд	5.15	0	2 085 996
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-161 378	-2 036 039
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 531 886	3 746 248
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.15	1 246	8 223 514
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.15	-22 368	149 345
31	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		33 173 358	42 816 304
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		68 828 877	114 316 332
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 057 124	37 573 197
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

28.04.2016 г.

Москва

С.Б. Бастрыкина

Р.С. Конеев

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		36 949 166	36 921 494
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 574 037	888 347
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32 226 700	33 924 893
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 148 429	2 108 254
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		24 434 108	16 521 862
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 749 911	2 214 754
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		22 285 422	13 527 418
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		398 775	779 690
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		12 515 058	20 399 632
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-8 201 080	-1 331 879
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	-32 253	-279 102
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 313 978	19 067 753
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 255 215	2 486 748
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-18 575	483 222
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-799 079	15 019 334
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-662 143	-18 065 525
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		148 007	1 606
12	Комиссионные доходы		11 431 866	12 992 434
13	Комиссионные расходы		4 231 712	5 162 144
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	-43 824 220	490 933
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-7 383 554	-302 448
17	Прочие операционные доходы	6.4	70 554 135	6 255 711
18	Чистые доходы (расходы)		30 783 918	33 267 624
19	Операционные расходы	6.5, 6.6	36 550 006	35 238 179
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 766 088	-1 970 555
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	-5 743 720	-2 119 900
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-22 368	149 345
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-22 368	149 345



С.Б. Бастрыкина

Р.С. Конеев

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7.	24 187 480	-24 612 379	48 799 859
1.1	Источники базового капитала:		29 823 972	-11 093 154	40 917 126
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		29 823 972	0	29 823 972
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		29 823 972	0	29 823 972
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	-823 268	823 268
1.1.3	Резервный фонд		0	-2 085 996	2 085 996
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	-8 183 890	8 183 890
1.1.4.1	прошлых лет		0	-8 183 890	8 183 890
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		9 133 030	-1 222 276	10 355 306
1.2.1	Нематериальные активы		912 074	534 800	377 274
1.2.2	Отложенные налоговые активы		2 825 225	2 825 225	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		1 353 368	-410 955	1 764 323
1.2.4.1	прошлых лет		21 122	21 122	0
1.2.4.2	отчетного года		1 332 246	-432 077	1 764 323
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		883 244	-3 478 556	4 361 800
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		335 873	-3 796 695	4 132 568
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		547 371	318 139	229 232
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		3 159 119	-692 790	3 851 909
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	7.1	20 690 942	-9 870 878	30 561 820
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	7.2	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		3 159 119	-692 790	3 851 909
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.6	Добавочный капитал	7.1	0	0	0
1.7	Основной капитал	7.1, 7.2	20 690 942	-9 870 878	30 561 820
1.8	Источники дополнительного капитала:		4 414 857	-13 828 106	18 242 963
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-149 345	149 345
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-149 345	149 345
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7.3	0	-13 410 808	13 410 808
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	7.3	0	-9 382 088	9 382 088
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		4 414 857	-267 953	4 682 810
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		9 848	4 924	4 924
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		9 848	4 924	4 924
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		9 848	4 924	4 924
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		918 319	913 395	4 924
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		908 471	908 471	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	7.1, 7.3	3 496 538	-14 741 501	18 238 039
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		348 756 892	-68 373 520	417 130 412
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		348 756 892	-68 373 520	417 130 412
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		351 950 963	-69 857 335	421 808 298
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.1	5.9	X	7.3
3.2	Достаточность основного капитала	8.1	5.9	X	7.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.1	6.9	X	11.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		304 678 779	270 949 560	173 548 586	309 529 025	279 501 624	194 037 829
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		82 860 084	82 860 084	0	55 181 701	55 181 701	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		32 246 414	32 246 414	0	52 548 834	52 548 834	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		732 793	732 793	0	741 730	741 730	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		11 478 316	11 478 316	2 295 663	37 755 732	37 755 691	7 551 138
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		58 302	58 302	11 660	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 976 474	2 976 474	595 295	21 285 462	21 285 462	4 257 092
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		10 716 474	10 716 474	5 358 237	155 082	155 082	77 541
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		160 857	160 857	80 429	151 921	151 921	75 960
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	3 161	3 161	1 581
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		199 623 905	165 894 686	165 894 686	216 436 510	186 409 150	186 409 150
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		86 935 563	74 186 039	74 186 039	102 017 729	90 957 513	90 957 513
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		74 954 717	59 605 540	59 605 540	83 801 864	74 951 115	74 951 115
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		1 905 273	1 892 168	1 892 168	99 048	1 988	1 988
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	29 336 091	28 992 808	6 451 074	16 828	16 828	3 366
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5 836 784	5 579 085	3 905 360	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	20 888 774	20 888 774	1 283 239	16 828	16 828	3 366
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	88 876 813	47 129 743	69 897 265	67 221 202	62 574 901	90 970 002
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4 489 960	4 396 006	4 835 607	5 184 319	4 769 790	5 247 545
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4 255 165	3 407 731	4 430 050	10 848 062	10 742 382	13 965 097
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	78 489 225	37 683 571	56 525 359	50 025 555	45 899 463	68 849 195
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 642 112	1 642 112	4 105 280	1 163 266	1 163 266	2 908 165
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	338 085	137 847	211 925	25 089 393	23 223 917	25 648 186
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	24 739 544	22 966 005	25 262 606
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	306 231	124 151	173 811	327 942	240 134	336 188
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	15 449	5 498	9 347	5 396	4 656	7 916
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	5 676	3 422	6 844	11 899	8 855	17 710
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	7 671	2 244	6 732	624	611	1 834
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	3 058	2 532	15 191	3 988	3 656	21 932
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	42 729 650	42 322 072	19 847 319	71 569 323	71 111 441	31 319 932
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	14 443 860	14 343 488	14 343 488	21 989 048	21 915 195	21 915 195
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8 904 964	8 834 122	4 417 194	12 315 076	12 221 932	6 111 697
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5 465 607	5 404 747	1 086 637	16 540 093	16 465 197	3 293 040
4.4	по финансовым инструментам без риска	13 915 219	13 739 715	0	20 725 106	20 509 117	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 320 192		1 973 923	2 205 441		3 279 849

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4.1.4	5 131 057	4 371 139
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4.1.4	34 207 048	29 140 929
6.1.1	чистые процентные доходы		18 615 609	18 631 052
6.1.2	чистые непроцентные доходы		15 591 439	10 509 877
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		14 422 771	21 609 125
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1 084 343.3	855 216.3
7.1.1	общий		585 722.0	543 705.0
7.1.2	специальный		498 621.3	311 511.3
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	489 533.6
7.2.1	общий		0.0	244 766.6
7.2.2	специальный		0.0	244 767.0
7.3	валютный риск		868 479.7	4 799 751.6

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	89 511 423	59 026 214	30 485 209
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.1	33 835 474	8 017 169	25 818 305
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.1	55 268 372	51 059 275	4 209 097
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.1	407 577	-50 229	457 806
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6.1	0	-1	1

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.2	20 690 942	25 232 870	23 134 481	26 819 247
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.2	382 298 376	337 707 266	352 226 455	355 855 039
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.2	5,4	7,5	6,6	7,5

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 6.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 67 707 161, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8 017 299 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 17 200 999 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6 979 737 ;
- 1.4. иных причин 35 509 126 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 59 689 992, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 205 976 ;
- 2.2. погашения ссуд 13 018 733 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 4 152 927 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 034 521 ;
- 2.5. иных причин 37 277 835 .

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

28.04.2016 г.



С.Б. Бастрыкина

Р.С. Конеев

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.1	≥5	5.9		7.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.1	≥6	5.9		7.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.1	≥10	6.9		11.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		–	–		–	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	65.1		70.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	209.8		95.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	24.1		53.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25	Максимальное	39.4	Максимальное	22.3
				Минимальное	0.7	Минимальное	0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800	277.8		116.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50	13.2		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	1.2		0.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25	5.9		1.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		–	–		–	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		–	–		–	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		–	–		–	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		–	–		–	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		–	–		–	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		369 370 940
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 320 192
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		256 456
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21 221 291
7	Прочие поправки		9 870 503
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	8.2	382 298 376

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		351 255 508
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 779 662
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		343 475 846
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 320 192
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1 320 192
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		16 024 591
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		256 456
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		16 281 047

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		42 322 072
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		21 100 781
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		21 221 291
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.2	20 690 942
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.2	382 298 376
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.2	5,4

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер
28.04.2016



С.Б. Бастрыкина

Р.С. Конеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18 270 657	22 921 063
1.1.1	проценты полученные		31 539 994	32 645 254
1.1.2	проценты уплаченные		-23 805 283	-16 689 173
1.1.3	комиссии полученные		11 379 596	12 974 913
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 248 540	-5 018 427
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 192 664	2 552 123
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-799 079	15 019 219
1.1.8	прочие операционные доходы		19 029 452	1 656 118
1.1.9	операционные расходы		-15 439 348	-17 932 805
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-578 799	-2 286 159
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		37 687 062	-19 270 451
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 237 275	24 437
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		25 268 537	14 135 782
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 513 312	643 063
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-12 500 000	-1 805 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 869 388	-6 881 193
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40 130 629	-12 523 329
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-9 072 121	-12 444 629
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 442	-419 582
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9.	55 957 719	3 650 612

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-136 046 406	-79 088 082
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		103 205 940	88 826 108
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-60 140 958	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	33 940
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-836 558	-803 618
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		224 642	486 397
2.7	Дивиденды полученные		1 018	987
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9.	-93 592 322	9 455 732
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 266 791	6 060 900
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-36 367 812	19 167 244
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	69 726 658	50 559 414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1, 9.	33 358 846	69 726 658

И.о. Председателя Правления

МП

Главный бухгалтер

28.04.2016



С.Б. Бастрыкина

Р.С. Конеев

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 2015 ГОД**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации	Банк России	30	10.09.2015 г.
На осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	045-06461-100000	07.03.2003 г.
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	045-06466-010000	07.03.2003 г.
На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	045-06470-001000	07.03.2003 г.
На осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	045-06473-000100	07.03.2003 г.

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

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

Региональная сеть Банка насчитывает 327 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации на 1 января:

	2016	2015
Филиалы	6	7
Операционные офисы	117	134
Дополнительные офисы	197	217
Операционные кассы	6	14
Кредитно-кассовые офисы	1	2
Итого	327	374

За период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016 г. в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, филиал Банка в г. Челябинск был преобразован в операционный офис филиала Банка в г. Екатеринбург.

Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2016 г.:

Наименование рейтингового агентства	Международный кредитный рейтинг
Standard & Poor's	CCC+, прогноз позитивный (с 15.12.2015 г.)
Fitch Ratings	B, прогноз негативный (с 21.12.2015 г.)
Moody's	Saa2, прогноз позитивный (с 27.11.2015 г.)

Рейтинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2016 г.:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг
RusRating	Национальный рейтинг – «BBB-», прогноз неопределенный Международный рейтинг – «BB-», прогноз неопределенный (с 21.08.2015 г.)
РИА Рейтинг	Национальный рейтинг: «АА», прогноз негативный (с 14.07.2015 г.)

Условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации

В 2015 году российская экономика вошла в фазу рецессии. Основными угрозами для экономики в краткосрочной перспективе остаются продолжающееся падение цен на нефть и их сохранение в зоне низких значений, девальвация рубля, высокая инфляция и, как следствие, низкий потребительский и инвестиционный спрос. В 2016 году динамика российской экономики, вероятнее всего, останется в отрицательной зоне, поскольку предпосылок для восстановления роста цен на нефть пока нет. Поддержку экономике окажут меры правительства, направленные на стабилизацию социально-экономической ситуации. В долгосрочной перспективе для восстановления и перехода к фазе роста экономике необходимы структурные преобразования, отмена санкций и преодоление внешнеполитических конфликтов, препятствующих притоку инвестиций в российскую экономику.

По итогам 2015 года в условиях спада в экономике банковская система показывает сжатие объемов активных операций (в первую очередь, кредитования населения и предприятий малого и среднего бизнеса) и убыточность. Достаточность совокупного капитала поддерживается за счет субординированных займов (в том числе, в рамках программы Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и материальной помощи от акционеров. Положительным итогом года стало восстановление процентной маржи как за счет снижения уровня ставок и постепенного закрытия «кризисных» депозитов, так и за счет сокращения задолженности перед Банком России.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации

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

- одна из крупнейших среди частных банков сетей отделений с широким географическим охватом. Основная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса Банка осуществляется через региональную сеть;
- обширная действующая клиентская база;
- продуктово-сервисные предложения, учитывающие специфику целевых клиентских сегментов;
- развитие процессингового бизнеса и программ кросс-продаж;

- технологичные и удобные электронные и дистанционные каналы продаж;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- партнерство с коллекторскими компаниями;
- развитие направление «Банк для банков»;
- расширение использования передовых информационных технологий;
- квалифицированная команда, обеспечивающая высокое качество обслуживания, система контроля качества и система оперативного реагирования, персональный клиентский менеджмент и финансовое консультирование;
- бренд и репутация, обеспечивающие доверие и лояльность клиентов.

Мероприятия по финансовому оздоровлению

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

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

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

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года Банком прекращены обязательства по договорам субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированных займов, привлеченных от кредитной организации «THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.» и компаний «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) и «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED) (см. примечания 5.11, 5.12);
- в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет, на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет. Процентные ставки по указанным займам установлены на уровне 6,01%, 0,51% и 0,51% соответственно;
- Банк совместно с ГК «АСВ» разрабатывает План финансового оздоровления, который должен быть утвержден в срок до 01.07.2016 г. и будет содержать перечень мероприятий, направленных на достижение устойчивого финансового положения Банка;
- Банк направляет в ГК «АСВ» на еженедельной и ежемесячной основе отчеты о результатах деятельности за соответствующий период.

Привлеченные от ГК «АСВ» средства в сумме 81 млрд. руб. Банк разместил в облигации федерального займа (далее по тексту – ОФЗ). По состоянию на 31.12.2015 г. Банком был сформирован портфель ОФЗ на общую сумму 60,5 млрд. руб. В феврале 2016 года Банк завершил формирование портфеля ОФЗ на общую сумму 81 млрд. руб. средней срочностью 11,31 лет и средневзвешенной доходностью 9,8% годовых.

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

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2012 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона № 395-1.

Структура корпоративного управления Банка

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2016 г.
Гарднер Дуглас Уэйр	-
Гаскаров Айрат Рафикович	-
Зверева Наталия Ивановна	0,001006%
Коробков Денис Игоревич	-
Молоковский Михаил Юрьевич	-
Муслимов Ильдар Равильевич	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Толкачев Александр Михайлович	-
Цветков Николай Александрович	-

Председателем Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2016 г. являлся Цветков Николай Александрович.

В 2015 году из состава Наблюдательного совета были выведены Салонен И.С. и Раевская Н.А., введены Молоковский М.Ю. и Сазонов А.В.

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

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Правления Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2016 г.
Бастрыкина Светлана Борисовна	-
Гаскаров Айрат Рафикович	-
Гонус Алексей Владимирович	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Трегубенкова Анна Борисовна	-

Исполняющим обязанности Председателя Правления Банка по состоянию на 01.01.2016 г. являлся Гаскаров Айрат Рафикович. 26 января 2016 г. исполняющим обязанности Председателя Правления Банка была назначена Бастрыкина Светлана Борисовна.

В течение 2015 года из состава Правления Банка были исключены Салонен И.С., Колпаков К.А. и Ваевский В.К.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

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

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, в лице Председателя Правления и коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Комитеты и комиссии Банка;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур включая:
 - руководителей и главных бухгалтеров филиалов, их заместителей и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Службу Комплаенс, отвечающую за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдение сотрудниками антикоррупционных принципов и требований, а также за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалистов по правовым вопросам;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2016 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 190,2 млрд. руб. или 51,5% активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 83,7 млрд. руб. или 22,7% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 35,0 млрд. руб. или 9,5% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2016 г. являются:

- средства юридических лиц – 155,9 млрд. руб. или 42,2% пассивов;
- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 165,3 млрд. руб. или 44,8% пассивов;
- средства кредитных организаций – 10,6 млрд. руб. или 2,9% пассивов;
- собственные средства – 33,2 млрд. руб. или 9,0% пассивов.

Значительная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. В региональной сети Банка в отчетном периоде оказывался полный перечень предлагаемых Банком услуг. При этом наибольшие объемы операций региональной сети осуществлялись в Приволжском федеральном округе. Головная организация Банка осуществляет операции в Центральном федеральном округе.

По итогам 2015 года Банком получен убыток в размере 22,4 млн. руб. Основными операциями, оказавшими влияние на формирование финансового результата Банка, являются:

- в части формирования расходов: досоздание резервов на возможные потери по ссудной задолженности, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, а также по прочим потерям (см. пояснение 6.1);
- в части формирования доходов: полученная Банком чистая процентная маржа, а также прочие операционные доходы (см. пояснение 6.4).

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

По состоянию на 01.01.2016 г.:

Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	104 169 825	54,8	113 889 932	73,1	62 239 454	37,6
Приволжский	29 808 598	15,7	14 085 057	9,0	42 450 281	25,7
Северо-Западный	14 574 491	7,7	8 772 217	5,6	14 198 499	8,6
Сибирско-Дальневосточный	14 129 119	7,4	5 214 157	3,4	11 101 996	6,7
Уральский	14 122 040	7,4	3 546 247	2,3	9 203 879	5,6
Южный	13 346 077	7,0	10 347 460	6,6	26 133 387	15,8
Итого по округам	190 150 150	100,0	155 855 070	100,0	165 327 496	100,0

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

По состоянию на 01.01.2015 г.:

Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	106 083 667	47,0	43 446 230	38,6	75 054 239	42,9
Приволжский	42 024 826	18,6	23 519 858	20,9	39 930 451	22,8
Северо-Западный	20 027 432	8,9	15 474 660	13,8	14 828 086	8,4
Уральский	19 606 780	8,7	5 578 603	5,0	9 535 947	5,4
Сибирско-Дальневосточный	19 512 254	8,6	9 825 885	8,7	10 908 728	6,2
Южный	18 603 794	8,2	14 588 848	13,0	25 130 130	14,3
Итого по округам	225 858 753	100,0	112 434 084	100,0	175 387 581	100,0

На долю филиальной сети приходилось более 60% полученных в 2014 году чистых процентных доходов и более 50% комиссионных доходов Банка.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 31.12.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2016 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах за 2015 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2016 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2016 года представлены в процентах.

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию акционеров, проведение которого планируется в июне 2016 года.

3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %	
	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»	-	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	59,1544
Хэмбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited)	-	100,0000
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	99,9999	99,9999
Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛСТОЙ-М»	-	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,0000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити»	100,0000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,5368	99,5368
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,6580	99,5775
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический»	100,0000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000
Закрытое акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197
Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	-	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,9999	99,9999
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	100,0000	100,0000
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	100,0000	75,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	50,0000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	29,4000	29,4000
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	100,0000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	100,0000	-
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	99,9000	-
Акционерное общество «Стройтехнолог»	100,0000	-
Открытое акционерное общество «СтандартАГРО»	100,0000	-
Открытое акционерное общество «АктивАГРО»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Путилово»	100,0000	-
Открытое акционерное общество «БазисАгро»	100,0000	-
Закрытое акционерное общество «Останкино»	38,1008	-
Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»	100,0000	-
Акционерное общество «Инвестиционный Земельный Траст»	100,0000	-
Открытое акционерное общество «Мособлземстрой»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Пчеловод»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Сьерра Маэстро»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Тэrr-Инвест»	99,3746	-
Общество с ограниченной ответственностью «Лэнд-Инвест»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0000	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	10,0000	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	-

В январе 2015 г. из состава участников исключено Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛСТОЙ-М» в связи с реализацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ» 100% долей общества.

В мае 2015 г. из состава участников исключена компания Хэмбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited) в связи с ее ликвидацией.

В мае 2015 г. в состав участников банковской группы включено Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость» в связи с созданием ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» дочернего общества.

В июне 2015 г. дополнительно к имевшейся доле Банк приобрел долю в размере 40,8456% Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ» у АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

В августе 2015 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити» в связи с реализацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ» доли в размере 100%.

В августе 2015 г. изменилась доля участия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» в связи с распределением ПАО «БАНК УРАЛСИБ» оставшихся 25% от общего количества подлежащих размещению акций ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» в соответствии с решением Совета директоров ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» от 31.07.2015 г.

В августе 2015 расширен состав участников банковской группы на 22 участника в связи с приобретением ПАО «БАНК УРАЛСИБ» 100% долей в уставных капиталах следующих компаний:

- Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»;

и включением в состав банковской группы дочерних и зависимых компаний указанных обществ:

- Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»;
- Акционерное общество «Стройтехнолог»;
- Открытое акционерное общество «СтандартАГРО»;
- Открытое акционерное общество «АктивАГРО»;
- Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»;
- Открытое акционерное общество «БазисАгро»;
- Закрытое акционерное общество «Останкино»;
- Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»;
- Акционерное общество «Инвестиционный Земельный Траст»;
- Открытое акционерное общество «Мособлземстрой»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Пчеловод»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Сьерра Маэстро»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Тэрр-Инвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Лэнд-Инвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Китеж».

В сентябре 2015 г. в состав участников банковской группы включены:

- Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант» в связи с приобретением ООО «Сьерра Маэстро» доли в размере 100% в уставном капитале общества;
- структурированные предприятия Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01», Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02», Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03», являющиеся эмитентами облигаций с ипотечным покрытием по сделкам секьюритизации ипотечных активов ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях;
- Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01», являющееся эмитентом облигаций в рамках секьюритизации лизингового портфеля ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

В октябре 2015 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва» в связи с реализацией ООО УК «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Актив-Сити» доли в уставном капитале в размере 100%.

В ноябре 2015 г. расширен состав участников банковской группы в связи с приобретением ООО «Миранда» доли в размере 0,001% ООО «Поварово», а также получением ООО «КрасногорскСтройКомплект» доли в размере 99,999% ООО «Поварово» в качестве отступного.

В ноябре и декабре 2015г. увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции» в связи с приобретением паев.

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

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

4.1. Основы составления годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту – Указание № 3054-У), Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 2332-У), Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 3081-У).

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

4.1.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Исполняющего обязанности Председателя Правления Банка от 20.10.2015 г. № 1730 «О проведении инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»» проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе обязательствам по сделкам с финансовыми активами, требованиям и обязательствам по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, по состоянию на 01.11.2015 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головной организации и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2016 г.

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

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – юридическим лицам для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным ответам Банк продолжает работу по получению подтверждений.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовых счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 01.01.2016 г. составили:

по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» – 143 852 тыс. руб., в том числе:

- 138 674 тыс. руб. в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;
- 5 130 тыс. руб. в связи с отсутствием реестра для зачисления заработной платы;
- 48 тыс. руб. в связи с полным совпадением реквизитов платежного документа с реквизитами другого платежного документа;

по счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» – 15 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств.

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

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена Приказом Заместителя Председателя Правления Банка от 31.12.2014 № 2803.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Принципы первоначального признания ценных бумаг

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

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

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

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

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

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Принципы классификации ценных бумаг

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

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета № 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета № 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

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

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

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

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

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- по текущей (справедливой) стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По стоимости приобретения учитываются:

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

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

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

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

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

Внесение с 01.09.2015 года изменений в Учетную политику в части уточнения признаков рынка ценных бумаг для его квалификации в качестве «активного/не активного», и вида котировки, принимаемой Банком для целей оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, рынок которых является активным, не повлияло существенным образом на сопоставимость значений статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отражающей чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год по сравнению с аналогичными показателями 2014 года.

Принципы оценки вложений в паи ЗПИФ, если Банк осуществляет контроль над управлением фондом или оказывает значительное влияние на его деятельность

Учет вложений в паи паевых инвестиционных фондов осуществляется на счете № 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов». Банк учитывает данные вложения по цене приобретения и формирует резервы на возможные потери, величина которых определяется на основе расчета стоимости чистых активов фонда с учетом оценки крупной дебиторской задолженности (свыше 10% активов фонда), рисков в отношении управляющей компании фонда, резервов на возможные потери по объектам недвижимости, определяемых с применением коэффициентов, установленных п. 2.7 Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П) в отношении объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности.

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

В течение 2015 года Банк применял в качестве метода оценки стоимости реализуемых и выбывающих ценных бумаг одного выпуска способ списания с балансовых счетов первого порядка ценных бумаг по средней стоимости.

С 23.11.2015 года в качестве метода оценки стоимости реализуемых и выбывающих ценных бумаг применяется способ ФИФО. Переход на способ ФИФО осуществлен в целях оптимизации затрат на сопровождение автоматизированного учета. Переход в конце отчетного года (а не с начала нового отчетного года) обусловлен наличием подходящих технических условий: отсутствие в балансе переходящих сделок репо и ряда категорий ценных бумаг. Данный переход не повлиял на сопоставимость показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год по сравнению с аналогичными показателями 2014 года.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

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

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

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

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

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

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

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

Депозитарный учет в банке

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

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся оружие, независимо от стоимости, и капитальные вложения в арендованные (полученные в лизинг) объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды (лизинга) эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

В соответствии с законодательством Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку следующих групп однородных объектов основных средств: здания, земельные участки путем привлечения независимой оценочной компании.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих СПОД в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, реализация которого, в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то есть при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее **50%** общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется **по текущей (справедливой) стоимости**, оценка по которой проводится один раз в год независимым оценщиком.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев, (независимо от стоимости);
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

В составе **материальных запасов** учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 40 000 руб., (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы).

Все имущество Банка принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и другими нормативно-правовыми актами законодательства Российской Федерации.

Оценка имущества, работ, услуг, оплачиваемых при приобретении в иностранной валюте, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100 %-й аванс) до поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты. Если условиями договора предусмотрена частичная оплата в виде авансового платежа и/или проведение окончательного расчета после получения имущества, выполнения работ, оказания услуг, то стоимость такого имущества, работ, услуг оценивается в части аванса в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату перечисления аванса, и в оставшейся части по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ, оказания услуг.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Указанное имущество учитывается на счете № 61011 по первоначальной стоимости. Резерв на возможные потери по имуществу, не используемому для осуществления банковской деятельности, формируемый согласно Положению № 283-П, учитывается на счете № 61012. Минимальный размер формируемого резерва на возможные потери определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовом счете № 61011, с применением соответствующих коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 Положения № 283-П.

Метод начисления амортизации

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету с 01.01.2009 г., амортизация не начисляется. Нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования считаются нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации

основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а также исходя из следующих ограничений:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

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

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

При изменении срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования нематериального актива.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива, исходя из которого с 1 января года, следующего за годом принятия данного решения, начинает начислять его амортизацию.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

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

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций

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

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

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

Расчеты с бюджетом по НДС

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

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

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

Учет расчетов с работниками Банка

В 2015 году в Учетную политику Банка внесен порядок формирования резерва на предстоящую оплату отпусков работникам Банка и резерва под обязательства по уплате страховых взносов на оплату отпусков.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

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

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

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

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

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

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

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу 15103 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу 24103 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением № 372-П.

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

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента,

признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

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

Учет сделок по уступке прав требований

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

Датой выбытия права требования по заключенным Банком первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражались на балансовых счетах:

- № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - до 15.02.2015 г.;
- № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» - с 15.02.2015 г. (Указание Банка России от 22.12.2014 N 3501-У «О внесении изменений в Положение N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

Сумма требований по оплате реализованных (уступленных) Банком прав требования подлежит резервированию в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и внутренним документом Банка, принятым в соответствии с указанным Положением.

Учет операций реализации Банком Закладных

При реализации Банком собственных Закладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые Закладные, в порядке, приведенном выше.

При этом в депозитарном учете Банка отражение операции реализации принадлежащей Банку Закладной осуществляется путем внесения соответствующей записи по дебету счета депо № 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» в корреспонденции со счетом № 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

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

Передача филиалами финансового результата за 2015 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

4.3. Изменения в учетной политике ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2016 год

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2016 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учётную политику на 2016 год, связаны преимущественно с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указания Банка России от 22.12.2014 г. № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 04.06.2015 г. № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 3659-У);
- Указания Банка России от 22.06.2015 г. № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 3685-У);
- Указания Банка России от 21.10.2015 г. № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения в учете дивидендов

Согласно Указанию № 3659-У в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях введен новый счет для учета сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Изменения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода

С 1 января 2016 года Банком России введено в действие Положение №446-П, в соответствии с которым изменена структура доходов и расходов по всем совершаемым Банком операциям, что нашло отражение в соответствующих разделах Учетной политики.

Наиболее существенные изменения по формированию Отчета о финансовых результатах:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения (по активам I, II, III категории качества);
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;
- в состав расходов на содержание персонала включаются обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений (ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, выходные пособия и обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды), обязательства по уплате долгосрочных вознаграждений (премии, пособия по долгосрочной нетрудоспособности и пр.) работникам Банка;
- в структуру Отчета о финансовых результатах включена новая категория – прочий совокупный доход, отражаемый в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:
 - суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи,
 - суммы увеличения/уменьшения прироста стоимости основных средств,
 - суммы увеличения/уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности,
 - суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Изменения в учете доходов и расходов будущих периодов

С 1 января 2016 года из состава доходов и расходов будущих периодов исключены:

- капитальные вложения в арендованные основные средства – учитываются в составе основных средств Банка в случае соответствия критериям признания основных средств с начислением амортизации;
- затраты на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, - относятся к нематериальным активам и амортизируются в течение срока их использования;
- суммы, уплаченные Банком по договорам добровольного медицинского страхования работников, - учитываются на балансовых счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- суммы, полученные и уплаченные Банком по договорам аренды в счет будущих периодов, - учитываются на балансовых счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- суммы, полученные Банком по договорам аренды специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, - учитываются на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Изменения в учете операций с ценными бумагами

С 1 января 2016 года согласно Указанию Банка России от 22.06.2015 г. № 3685-У учет процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам, получение доходов по которым признается неопределенным (IV и V категории качества), ранее осуществляемый на балансовых счетах:

№ 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,

№ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

осуществляется на новых внебалансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета

№ 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,

№ 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Списанная с баланса из-за невозможности взыскания задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей) и по векселям с 1 января 2016 года учитывается на внебалансовых счетах:

№ 91805 «Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)»

№ 91806 «Списанная задолженность по векселям»

С 1 января 2016 года Банком введен учет премии по приобретенным долговым обязательствам в соответствии с изменениями, внесенными в Правила бухгалтерского учета Указанием № 3685-У. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения до конца истекшего месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Изменения в учете имущества с 1 января 2016 года согласно требованиям Положения № 448-П

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, с 1 января 2016 года будет осуществляться в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Для отнесения объекта, имеющего материально-вещественную форму, предназначенного для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, к основным средствам должны быть одновременно выполнены следующие условия: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При этом минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств с 1 января 2016 года, будет являться объект (в том числе капитальные вложения в арендованные объекты основных средств) стоимостью свыше 100 000 рублей, удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств.

Банк с 1 января 2016 года однородные группы основных средств: здания и земельные участки, - учитывает по переоцененной стоимости вместо текущей (восстановительной) стоимости. Остальные группы однородных основных средств (за исключением зданий и земельных участков), Банк будет учитывать по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения переоценки основных средств Банк будет применять с 1 января 2016 способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При принятии к бухгалтерскому учету объекта основных средств с 1 января 2016 года Банк будет оценивать и включать в первоначальную стоимость основного средства будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с тем, чтобы возместить их стоимость в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. При этом указанные затраты будут подлежать признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва на балансовом счете № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» только при одновременном наличии всех трех видов будущих затрат в отношении объекта основных средств.

С 1 января 2016 года изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения объекта основных средств.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания с 1 января 2016 года осуществляется по справедливой стоимости, оценка по которой проводится один раз в год независимым оценщиком.

Введены новые категории имущества и балансовые счета для их учета:

№62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

№62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

№62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

С 1 января 2016 года объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным Банком для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, будут признаваться Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, будут подлежать такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк проводить не планирует.

К средствам труда с 1 января 2016 года будут относиться объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой Банка для основных средств и нематериальных активов.

К предметам труда с 1 января 2016 года будут относиться объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой Банка для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, с 1 января 2016 года будет являться справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка будет производиться:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк будет производить их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, Банк проводить не планирует.

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

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки. При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, будут подлежать такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, Банк проводить не планирует.

В качестве запасов с 1 января 2016 года Банк будет признавать активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 рублей. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Прочие объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные Банком по договорам отступного, залога, будут учитываться в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Для последующей оценки нематериальных активов с 1 января 2016 года Банк будет применять модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменения с 1 января 2016 года в методах начисления амортизации

С 1 января 2016 года ежемесячная сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств будет определяться исходя из его амортизируемой величины, и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизируемая величина будет определяться как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

При этом если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств будет являться несущественной исходя из критериев существенности, установленных с 1 января 2016 года Учетной политикой, Банк не будет учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

В связи с тем, что Банк предполагает объекты недвижимости (здания) использовать для получения экономических выгод в течение всего срока полезного использования, а также учитывая невозможность достоверно оценить сумму, которую Банк может получить от выбытия таких объектов после достижения ими окончания длительного срока полезного использования, Банк с 1 января 2016 года оценивает расчетную ликвидационную стоимость объектов недвижимости как несущественную.

Для группы основных средств «Транспортные средства» расчетная ликвидационная стоимость будет определяться по каждому инвентарному объекту на основании оценки уполномоченного подразделения – инициатора приобретения основного средства.

Для остальных групп основных средств (за исключением недвижимости, земли) Банк будет определять ликвидационную стоимость по группе основных средств только в случае, если общая стоимость основных средств однородной группы будет составлять более 10 (десяти) процентов от общей стоимости всех основных средств Банка.

В конце каждого отчетного года начиная с 2016 года, по объектам основных средств будет пересматриваться:

расчетная ликвидационная стоимость;

срок полезного использования;

способ начисления амортизации.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования с 1 января 2016 года будет производиться с даты, когда объекты становятся готовыми к использованию, а прекращаться начиная с более ранней из дат:

с даты перевода данных объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

с даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;

с даты прекращения признания объектов;

с даты полного начисления амортизации по объектам.

По объектам основных средств и нематериальным активам, готовым к использованию, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации будет производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока их полезного использования.

В случае восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам, готовым для использования, будет производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

По капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств, учитываемым в составе основных средств, Банк с 1 января 2016 года определяет срок полезного использования исходя из срока действия договора аренды.

Амортизация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, с 1 января 2016 года не начисляется.

Изменения в учете вознаграждений работникам с 1 января 2016 года согласно Положению №465-П

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам будут учитываться на балансовых счетах, наименование которых изменено в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У:

№60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

№60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам с 1 января 2016 года относятся следующие виды вознаграждений работникам:

оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);

оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);

другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк будет признавать и обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами будут учитываться на новых счетах в соответствии с изменениями, внесенными в Правила бухгалтерского учета Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У:

№60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам будут учитываться на новых счетах в соответствии с изменениями, внесенными в Правила бухгалтерского учета Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У:

№60349 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

№60350 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности с 1 января 2016 года понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых кредитной организацией планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам с 1 января 2016 года понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (за исключением долгосрочных вознаграждений и выходных пособий). К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);

пособие по долгосрочной нетрудоспособности;

стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

принятия работником предложения кредитной организации о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;

принятия кредитной организацией решения о сокращении численности работников.

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

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

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

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

Корректировки обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, с 1 января 2016 года будут отражаться на новых балансовых счетах в соответствии с изменениями, внесенными в Правила бухгалтерского учета Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У:

№10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»;

№10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке».

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

В течение 2015 года Банк скорректировал внутреннюю модель по оценке размера резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам в части определения уровня убытка в случае дефолта (LGD), уточнив временной период, используемый для усреднения статистики сборов по дефолтным кредитам. Применение нескорректированного подхода по оценке размера резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам на 01.01.2016 г. уменьшило бы сумму резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 580 807 тыс. руб.

В связи с изменением в течение 2015 года Учетной политики в части возможности формирования Банком резерва предстоящих расходов на оплату ежегодных отпусков работников и резерва под обязательства по уплате страховых взносов на оплату отпусков, прочие обязательства Банка на 01.01.2016г. увеличились на сумму обязательств по оплате предстоящих отпусков на 614 473 тыс. руб. и сумму обязательств по уплате страховых взносов - на 153 618 тыс. руб.

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу в пояснении 5.

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

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

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство делает суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - пояснение 10.4;
- в части оценки объектов недвижимости, используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности, - пояснение 5.8;
- в части оценки вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – пояснение 5.4.;
- в части признания отложенных налоговых активов – пояснение 6.3.

4.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2016 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2016 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение СПОД осуществляется по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе Головного офиса и в филиалах не ведется.

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

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат за 2015 год, в частности:

отчисления в резервы на возможные потери в сумме 871 837 тыс. руб.;

восстановление резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сумме 2 700 тыс. руб.;

отражение организационных и управленческих расходов в сумме 58 843 тыс. руб.;

отражение расходов, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в сумме 259 980 тыс. руб.;

отражение расходов по уплате страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2015 года в сумме 161 083 тыс. руб.;

отражение в доходах (расходах) начисленных и уплаченных комиссионных сборов и вознаграждений в сумме (146 777) тыс. руб.;

дооценка земли и зданий в сумме 23 581 тыс. руб.;

резерв предстоящих в 2016 году расходов на оплату работникам Банка ежегодных и дополнительных отпусков, накопленных и неиспользованных ими по состоянию на 01.01.2016 г. в сумме 614 473 тыс. руб.;

резерв предстоящих в 2016 году расходов на уплату страховых взносов, начисляемых на сумму оплаты ежегодных и дополнительных отпусков работников Банка, накопленных и неиспользованных ими по состоянию на 01.01.2016 г. в сумме 153 618 тыс. руб.;

начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2015 года в сумме 85 109 тыс. руб.;

увеличение налога на прибыль за 2015 год в сумме 63 943 тыс. руб.;

уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2015 год в сумме 2 294 958 тыс. руб.

4.8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

В январе 2016 года была осуществлена сделка по приобретению Цветковым Н.А. у АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» 45 322 407 736 и 6/7 обыкновенных именных акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», что составляет 15,1966% уставного капитала Банка.

18 марта 2016 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ГК «АСВ» заключили договоры субординированных займов и подписали соглашение об осуществлении мониторинга деятельности Банка. Банку переданы ОФЗ пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 100 млн. руб. Процентные ставки по субординированным займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых.

В марте 2016 года Банк осуществил продажу O1 Group 100% акций ЗАО «НПФ УРАЛСИБ». В рамках действующего законодательства перед закрытием сделки были соблюдены все необходимые процедуры одобрения со стороны Федеральной антимонопольной службы и Банка России. Смена акционера ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» никак не повлияет на обязательства фонда перед клиентами. Все условия пенсионных договоров остаются в силе и продолжают действовать. Обслуживание клиентов ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» будет по-прежнему осуществляться в отделениях Банка в рамках стратегического партнерства O1 Group и ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В январе и феврале 2016 года рейтинговые агентства пересмотрели рейтинги Банка. Актуальная информация представлена ниже.

Рейтинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг
RusRating	Национальный рейтинг отозван с 20.02.2016 г.
РИА Рейтинг	Национальный рейтинг - «А+», Прогноз Стабильный (с 26.01.2016 г.)

В феврале 2016 года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» переданы в залог следующие активы:

- по договорам займа на сумму 51,0 млрд. руб. (см. примечания 1 и 5.12) Банком переданы:
- права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, среднему и малому бизнесу, на общую сумму 24,6 млрд. руб.;
- права требования по кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 32,5 млрд. руб.;
- жилищные облигации с ипотечным покрытием залоговой стоимостью 2,4 млрд. руб.;
- по договору займа на сумму 30,0 млрд. руб. (см. примечания 1 и 5.12) третьим лицом переданы права требования и долевые ценные бумаги общей залоговой стоимостью 30,9 млрд. руб.

По фактам прекращения обязательств по договорам субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированного займа кредитной организации THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (см. примечания 5.11, 5.12) кредиторами подан иск в Арбитражный суд Республики Башкортостан и начаты судебные процедуры в Лондонском Арбитраже (London Court of International Arbitration (LCIA)). В случае принятия судами решений в пользу кредиторов и восстановления соответствующих обязательств, Банк получит отрицательный финансовый результат в размере:

- по субординированному депозиту АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» – 6 023 868 тыс. руб.;
- по субординированному займу кредитной организации THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. – 75 994 тыс. долларов США.

а также отразит в учете проценты, штрафы, пени и неустойки, начисленные за период с даты досрочного прекращения обязательств по договорам субординированных депозита и займа по дате их восстановления. На момент подписания Годового отчета Банк оценивал риски принятия судами решений в пользу кредиторов как низкие.

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

Размер базового убытка 2015 года на одну акцию составил 0,0001 руб. (за 2014 год размер базовой прибыли – 0,0005 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

	2016	2015
Денежные средства	19 689 570	32 220 065
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	10 908 699	16 672 577
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	2 760 577	20 834 016
Банки стран-участниц ОЭСР	2 589 520	19 992 971
Крупнейшие 30 российских банков	63 433	590 896
Прочие российские банки	31 881	72 694
Прочие иностранные банки	12 011	55 648
Средства на счетах для осуществления клифинга	63 732	121 807
Итого денежные средства и их эквиваленты	33 358 846	69 726 658
Обязательные резервы в Банке России	1 658 440	2 895 715
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	6 145	21 671
Крупнейшие 30 российских банков	-	4 939
Прочие российские банки	2 437	2 436
Прочие иностранные банки	3 708	14 296
За вычетом резерва на возможные потери	(6 145)	(10 237)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	35 017 286	72 633 807

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

По состоянию на 1 января 2016 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют. На 1 января 2015 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены рублевыми облигациями и производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2015 г. были представлены облигациями российской компании. Сумма вложений по состоянию на 1 января 2015 г. составляла 3 987 тыс. руб., сумма купонного дохода составляла 12 621 тыс. руб. Срок погашения 02.03.2010 г. Под указанные вложения был создан резерв на возможные потери в размере 100% сумме 16 608 тыс. руб.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2016 г. представлены производными финансовыми инструментами.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2015 г. были представлены обязательствами по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с акциями ОАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина», сумма обязательств по которым составляла 533 178 тыс. руб., и производными финансовыми инструментами.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов.

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

2016				2015					
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство			Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами									
Форварды с иностранными контрагентами									
покупка		721 364	-	2 823	1 236 453		1 066	47 789	
продажа		-	-	-	527 002		-	2 408	
Валютные контракты									
Форварды с российскими контрагентами		-	-	-	1 125 168		-	16 244	
Производные активы/обязательства		721 364	-	2 823	2 888 623		1 066	66 441	
финансовые									

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	2016	2015
Средства, размещенные в Банке России	-	1 128 091
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	89 351 851	113 607 726
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	10 655 070	15 888 060
Ипотечное кредитование	20 894 429	20 206 596
Автокредитование	14 541 166	24 652 171
Кредитные карты	10 808 149	11 957 811
Потребительское кредитование	32 453 037	40 903 088
За вычетом резерва на возможные потери	(18 412 992)	(12 102 046)
Итого ссуды физическим лицам	70 938 859	101 505 680
Ссуды корпоративным клиентам, всего	51 361 782	77 842 299
За вычетом резерва на возможные потери	(5 073 006)	(8 122 302)
Итого ссуды корпоративным клиентам	46 288 776	69 719 997
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	39 306 855	34 699 505
За вычетом резерва на возможные потери	(7 154 084)	(3 516 511)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	32 152 771	31 182 994
Ссуды кредитным организациям, всего	15 310 768	5 534 549
За вычетом резерва на возможные потери	(58 988)	(39 385)
Итого ссуды кредитным организациям	15 251 780	5 495 164
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	3 116 018	2 730 399
За вычетом резерва на возможные потери	(1 692 516)	(645 443)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 423 502	2 084 956
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	170 555	108 207
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	62 348	-
Учтенные векселя юридических лиц, всего	60 000	60 000
За вычетом резерва на возможные потери	(60 000)	(60 000)
Итого учтенные векселя юридических лиц	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	14 012 483	1 785 309
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 012 483	1 785 309
Прочие (расчеты с биржей), всего	6 541 654	12 147 194
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	6 541 654	12 147 194
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 485 560	809 513
За вычетом резерва на возможные потери	(7 583)	(145)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 477 977	809 368
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(1 707)	(1 707)
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	190 150 150	225 858 753

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	-	1 128 091
Кредитные организации	36 035 460	19 575 259
Физические лица	89 353 558	113 609 433
Предприятия торговли	30 658 666	38 340 515
Строительство и операции с недвижимостью	18 237 458	21 330 770
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	17 435 476	10 952 163
Пищевая промышленность	5 856 693	5 850 541
Металлургия	5 266 329	6 429 741
Промышленное производство	5 050 530	10 734 224
Золотодобывающая промышленность	2 891 953	3 144 665
Нефтегазовая отрасль	2 721 608	4 907 023
Транспорт	2 211 819	2 250 180
Сфера услуг	1 919 566	1 737 937
Сельское хозяйство	821 502	854 893
Машиностроение	481 299	1 026 242
Химическая промышленность	431 974	322 542
Легкая промышленность	207 691	367 250
Лесная промышленность	160 335	2 417 667
Прочее	2 977 316	5 475 363
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	222 719 233	250 454 499
За вычетом резерва на возможные потери	(32 569 083)	(24 595 746)
Итого чистая ссудная задолженность	190 150 150	225 858 753

Следующие далее таблицы отражают структуру ссуд в соответствии со сроками, оставшимися до полного погашения на 1 января:

	<i>2016</i>							
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	5 723	2 363 794	3 525 364	4 716 636	8 886 328	54 119 700	15 734 306	89 351 851
Ссуды корпоративным клиентам	4 188 592	3 075 628	6 103 686	8 781 134	11 010 715	14 396 828	3 805 199	51 361 782
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 666 671	4 695 742	5 758 426	5 566 196	13 968 486	6 651 334	39 306 855
Ссуды кредитным организациям	809	12 148 291	2 644 748	-	-	465 902	51 018	15 310 768
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	9 809	2 175 710	736 525	193 974	3 116 018
Учтенные векселя кредитных организаций	68 859	62 348	-	-	-	39 348	-	170 555
Учтенные векселя юридических лиц	-	60 000	-	-	-	-	-	60 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	14 012 483	-	-	-	-	-	14 012 483
Прочие (расчеты с биржей)	6 541 654	-	-	-	-	-	-	6 541 654
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 368 662	7 439	21 913	24 414	-	48 288	14 844	3 485 560
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(83 666)	(396 964)	(533 130)	(1 919 536)	(2 584 125)	(4 774 578)	(22 277 084)	(32 569 083)
Итого чистая ссудная задолженность	14 090 633	33 999 690	16 458 323	17 370 883	25 054 824	79 000 499	4 175 298	190 150 150

	2015							
	До востре- бования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные	Итого
Средства, размещенные в Банке России	-	1 128 091	-	-	-	-	-	1 128 091
Ссуды физическим лицам	11 341	3 146 156	4 551 558	5 964 219	11 592 545	78 787 261	9 554 646	113 607 726
Ссуды корпоративным клиентам	3 860 282	4 769 338	8 718 079	12 595 719	13 798 090	25 780 039	8 320 752	77 842 299
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	3 731 347	8 248 888	9 253 691	4 607 040	5 420 460	3 438 079	34 699 505
Ссуды кредитным организациям	280	4 235 122	-	-	900 134	359 632	39 381	5 534 549
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	1 001 451	41 069	479 793	162 500	1 011 613	33 973	2 730 399
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	68 859	39 348	-	108 207
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	60 000	-	60 000
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	1 785 309	-	-	-	-	-	1 785 309
Прочие (расчеты с биржей)	12 147 194	-	-	-	-	-	-	12 147 194
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	741 982	67 531	-	-	-	-	-	809 513
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(965)	(307 616)	(448 824)	(736 755)	(1 358 407)	(4 997 428)	(16 745 751)	(24 595 746)
Итого чистая ссудная задолженность	16 760 114	19 556 729	21 110 770	27 556 667	29 770 761	106 460 925	4 642 787	225 858 753

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банком переданы права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, среднему и малому бизнесу, на общую сумму 1 414 920 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 2 655 295 тыс. руб.), в том числе в обеспечение обязательств по кредиту Банка России в сумме – 0 руб. (на 01.01.2015 г. – 527 435 тыс. руб.) см. пояснение 5.10, в обеспечение обязательств по кредитам АО «МСП Банк» – 1 414 920 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 2 127 860 тыс. руб.) см. пояснение 5.11.

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 10.4.1.1.;
- Кредитное качество – пояснение 10.4.1.1.;
- Остатки по операциям со связанными сторонами – пояснение 13;
- Изменения в основных суждениях в оценке резервов на возможные потери – пояснение 4.4.

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

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

	2016	2015
Корпоративные акции, в том числе:	3 108 889	5 121 263
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 066 144	648 644
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	13 777 705	14 671 900
Корпоративные еврооблигации	16 833 167	1 736 223
ОФЗ	2 895 575	294 966
ОВГВЗ	923 324	105 437
Паи в ЗПИФ, в том числе:	41 141 765	38 886 364
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41 141 765	35 024 250
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	18 516 778	2 498 133
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 513 689	2 495 044
Правительственные и муниципальные облигации	0	83 097
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе	(45 776 697)	(1 957 495)
За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые	(33 538 880)	(859 657)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 420 506	61 439 888

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2016 г. составляет 67 850 564 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 45 776 697 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 10 855 272 тыс. руб. и 1 957 495 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016г.» в примечании 10.4.1.1.

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

	2016	2015
Финансовая деятельность	68 653 728	55 209 731
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 857 192	5 471 880
Государственное управление	3 818 900	483 500
Обрабатывающие производства	2 288 032	546 675
Транспорт и связь	1 765 413	725 474
Строительство	1 275 288	10
Оптовая и розничная торговля	897 483	258 357
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	831 595	220 661
Добыча полезных ископаемых	809 572	481 095
За вычетом резерва на возможные потери	(45 776 697)	(1 957 495)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 420 506	61 439 888

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

	2016		2015	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные еврооблигации	16 833 167	март 2016г. - ноябрь 2023г.	1 736 223	февраль 2016г. - май 2023г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	3 482 225	<i>март 2019г. – ноябрь 2023г.</i>	1 017 221	<i>февраль 2016г. – апрель 2023г.</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	4 791 093	<i>март 2016г.- октябрь 2022г.</i>	719 002	<i>март 2016г.- май 2023г.</i>
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	14 980	<i>январь 2018г.</i>	-	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	8 544 869	<i>июнь 2017г.</i>	-	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	13 777 705	сентябрь 2009г. - октябрь 2047г.	14 671 900	сентябрь 2009г. - октябрь 2047г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	2 947 675	<i>март 2016г. – июль 2047г.</i>	2 613 161	<i>март 2016г. – июль 2047г.</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	326 045	<i>апрель 2016г. – март 2032г.</i>	144 173	<i>февраль 2015г. - июнь 2020г.</i>
<i>Кредитный рейтинг B+ и ниже</i>	-		6 701 375	<i>февраль 2015г. - декабрь 2017г.</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	10 503 985	<i>сентябрь 2009г. - октябрь 2047г.</i>	5 213 191	<i>сентябрь 2009г. - октябрь 2047г.</i>
<i>- в т.ч. непогашенные в фок</i>	12 938	<i>сентябрь 2009г. - февраль 2010г.</i>	83 590	<i>сентябрь 2009г. - июль 2013г.</i>
ОФЗ	2 895 575	август 2016г. – январь 2028г.	294 966	июнь 2015г.
ОВГВЗ	923 324	сентябрь 2023г. – сентябрь 2043г.	105 437	апрель 2020г.
Правительственные и муниципальные облигации	-		83 097	октябрь 2018 г.

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

По состоянию на 1 января 2016 г. вложения Банка в корпоративные акции представлены вложениями в акции дочерних организаций в сумме 2 066 144 тыс. руб. (пояснение 5.5), акциями ОАО «Универсальная электронная карта» в сумме 225 003 тыс. руб. и вложениями в акции прочих эмитентов (на 1 января 2015 г. вложениями в акции дочерних организаций в сумме 648 644 тыс.руб., ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ» в сумме 3 059 582 тыс. руб., ОАО «Татнефть» имени В.Д. Пашина в сумме 405 087 тыс. руб. и ОАО «Универсальная электронная карта» в сумме 337 505 тыс. руб.).

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 г.:

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

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 г.:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	3 464 670	1 130 474	526 119	5 121 263
Корпоративные еврооблигации	1 736 223	-	-	1 736 223
Корпоративные облигации	14 588 310	83 590	-	14 671 900
ОФЗ	294 966	-	-	294 966
ОВГВЗ	105 437	-	-	105 437
Паи в ЗПИФ	2 793 971	36 092 393	-	38 886 364
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	95 738	2 402 395	2 498 133
Правительственные и муниципальные облигации	83 097	-	-	83 097
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 957 495)	-	(1 957 495)
Итого	23 066 674	35 444 700	2 928 514	61 439 888

В таблице далее приведен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
1 января 2016 года:				
Корпоративные еврооблигации	8 288 298	-	-	8 288 298
Корпоративные облигации	883 781	522 528	6 810 889	8 217 198
ОФЗ	2 895 575	-	-	2 895 575
ОВГВЗ	923 324	-	-	923 324
1 января 2015 года:				
Корпоративные акции	3 464 670	-	-	3 464 670
Корпоративные еврооблигации	1 736 223	-	-	1 736 223
Корпоративные облигации	4 493 552	4 937 299	5 157 459	14 588 310
ОФЗ	294 966	-	-	294 966
ОВГВЗ	105 437	-	-	105 437
Паи в ЗПИФ	-	-	2 793 971	2 793 971
Правительственные и муниципальные облигации	83 097	-	-	83 097

Данные Уровня 3 на 01.01.2016 г. используются при оценке ипотечных облигаций (по методу дисконтирования денежных потоков). Данные Уровня 3 на 01.01.2015 г. использовались при оценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: ипотечных облигаций (по методу дисконтирования денежных потоков) и при оценке вложений в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции», учитываемых на счете № 50706. В соответствии с требованиями

Банка России в 2015 году вложения в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» были перенесены на счет № 60106, под указанные вложения был сформирован резерв на возможные потери.

Сумма вложений в ипотечные облигации младших траншей ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01», ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02», ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» на 1 января 2016 г. составляет 3 232 495 тыс. руб. (на 01 января 2015 г. - 3 417 717 тыс. руб.), отрицательная переоценка, влияющая на собственные средства Банка, - 185 223 тыс. руб. (на 01 января 2015 г. - 143 621 тыс. руб.), величина купона, учтенного в финансовом результате 2015 года, - 359 319 тыс. руб. (в финансовом результате 2014 года - 196 145 тыс. руб.), сумма вложений в ипотечные облигации старшего транша ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 1 867 411 тыс. руб. (на 01 января 2015 г. - 1 739 742 тыс. руб.), положительная переоценка, влияющая на собственные средства Банка, - 4 830 тыс. руб. (на 01 января 2015 г. отрицательная переоценка - 852 тыс. руб.), величина купона, учтенного в финансовом результате 2015 года, - 188 920 тыс. руб. (в финансовом результате 2014 года - 54 999 тыс. руб.), сумма вложений в облигации ООО «Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01» - 1 710 984 тыс. руб. (на 01 января 2015 г. - данные отсутствовали), величина купона, учтенного в финансовом результате 2015 года, - 75 328 тыс. руб.

При оценке вложений в корпоративные облигации Уровня 3 применена ставка дисконтирования 11,6% (усредненное значение).

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	2016		2015	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический»	21 580 000	100,0000	21 580 000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ-Развитие регионов»	6 972 000	100,0000	6 972 000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»*	4 658 371	99,6361	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 234 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	3 121 000	100,0000	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	3 121 000	100,0000	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	2 736 000	100,0000	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	2 736 000	100,0000	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	59,1544
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	1 376 000	8,8400	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»*	1 068 144	99,5368	-	-
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	356 619	99,9999	356 619	99,9999
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	226 000	100,0000	169 500	75,0000
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	160	50,0000	160	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	6	29,4000	6	29,4000
Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛСТОЙ-М»	-	-	92 633	100,0000
Акционерное общество «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»	-	-	15 000	41,6667
Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»	-	-	10	100,0000
За вычетом резерва на возможные потери	(33 538 880)	X	(859 657)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28 182 718	X	37 308 281	X

* По состоянию на 1 января 2015 г. данные вложения отражались на счете 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи» и не включались в строку «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 г. сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения - январь 2016 г. и среднюю процентную ставку 9,4 % годовых (на 1 января 2015 г. - январь 2015 г. и среднюю процентную ставку - 17,5 % годовых).

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

ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе кредитов, депозитов и прочих средств Банка России, средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. 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 1 января:

	2016	2015
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	105 971	1 140 908
ОФЗ	105 971	-
Корпоративные еврооблигации	-	683 109
Корпоративные акции	-	405 087
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	-	52 712
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	96 859	1 005 384
Средства кредитных организаций*	96 859	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	5 384

Дополнительная информация приведена в примечании 5.11.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом на 1 января 2016 г.:

	Балансовая стоимость	Срок погашения
ОФЗ, в том числе	60 477 354	февраль 2027г. - январь 2028г.
Выпуск 26207, из них	42 787 778	февраль 2027г.
переданные по операциям РЕПО	1 906 136	февраль 2027г.
Выпуск 26212	17 689 576	январь 2028г.

По состоянию на 1 января 2016 г. величина купонного дохода по ОФЗ выпуска 26207 составила 242 440 тыс. руб., по ОФЗ выпуска 26212 – 60 785 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 г. сделки по продаже ОФЗ выпуска 26207 балансовой стоимостью 1 906 136 тыс. руб. в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения - январь 2016 г. и среднюю процентную ставку 9,25 % годовых. Балансовая стоимость соответствующего обязательства в сумме 1 658 792 тыс. руб. отражена в составе средств кредитных организаций (пояснение 5.11.).

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2016 г. составила 60 530 472 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Незавершенное строительство	Запасы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2015 г.	11 895 417	5 751 823	1 336 386	937 875	1 061 319	1 230 685	22 213 505
Поступления	-	220	-	-	743 085	972 929	1 716 234
Выбытия	(41 356)	(610 156)	(21 585)	-	(4 889)	(606 329)	(1 284 315)
Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД*	(17 737)	-	-	-	-	-	(17 737)
Переоценка	(458 025)	-	-	(63 394)	-	-	(521 419)
Перевод из категории «незавершенное строительство»	104 331	114 899	1 514 642	1 187	(1 733 571)	1 096	2 584
Перевод в ОНВНвОД	(81 208)	-	-	83 451	-	(2 243)	-
Переоценка при переводе в ОНВНвОД	11 596	-	-	-	-	-	11 596
Перевод из ОНВНвОД	-	-	-	(50 564)	-	50 564	-
На 01.01.2016 г., до вычета резерва на возможные потери	11 413 018	5 256 786	2 829 443	908 555	65 944	1 646 702	22 120 448
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(18 434)	(395 568)	(414 002)
На 01.01.2016 г.	11 413 018	5 256 786	2 829 443	908 555	47 510	1 251 134	21 706 446
Накопленная амортизация на 01.01.2015 г.	1 869 833	4 704 712	439 275	-	-	-	7 013 820
Начисление за год	249 089	453 660	146 301	-	-	-	849 050
Выбытия	(13 133)	(575 441)	(14 304)	-	-	-	(602 878)
Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД	(17 737)	-	-	-	-	-	(17 737)
Переоценка	(79 710)	-	-	-	-	-	(79 710)
На 01.01.2016 г.	2 008 342	4 582 931	571 272	-	-	-	7 162 545
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	9 404 676	673 855	2 258 171	908 555	47 510	1 251 134	14 543 901

* ОНВНвОД - объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Незавершенное строительство	Запасы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2014 г.	10 194 098	5 672 218	612 981	600 329	1 449 830	1 188 429	19 717 885
Поступления	1 391 446	813	-	-	799 017	1 168 907	3 360 183
Выбытия	(4 235)	(335 157)	(26 043)	-	(22 719)	(1 199 617)	(1 587 771)
Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД	(23 989)	-	-	-	-	-	(23 989)
Переоценка	688 326	-	-	36 003	-	-	724 329
Перевод из категории «незавершенное строительство»	1 235	413 949	749 448	-	(1 164 809)	177	-
Перевод в ОНВНвОД	(374 332)	-	-	374 332	-	-	-
Переоценка при переводе в ОНВНвОД	22 868	-	-	-	-	-	22 868
Перевод из ОНВНвОД	-	-	-	(72 789)	-	72 789	-
На 01.01.2015 г., до вычета резерва на возможные потери	11 895 417	5 751 823	1 336 386	937 875	1 061 319	1 230 685	22 213 505
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(199)	(95 311)	(95 510)
На 01.01.2015 г.	11 895 417	5 751 823	1 336 386	937 875	1 061 120	1 135 374	22 117 995
Накопленная амортизация на 01.01.2014 г.	1 565 044	4 477 132	405 851	-	-	-	6 448 027
Начисление за год	240 888	548 014	59 466	-	-	-	848 368
Выбытия	(1 538)	(320 434)	(26 042)	-	-	-	(348 014)
Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД	(23 989)	-	-	-	-	-	(23 989)
Переоценка	89 428	-	-	-	-	-	89 428
На 01.01.2015 г.	1 869 833	4 704 712	439 275	-	-	-	7 013 820
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2015 г.	10 025 584	1 047 111	897 111	937 875	1 061 120	1 135 374	15 104 175

Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствует.

Банком не осуществлялась передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов недвижимости за 2015 г. составляют 10 246 тыс. руб. (за 2014 г. – 5 023 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 72 861 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 21 608 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали).

По состоянию на 31.12.2015 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» в рамках заключенных договоров на оценку.

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

- Писарев Андрей Викторович (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00935 от 24 декабря 2007 г.;
- Тишаков Сергей Леонтьевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00930 от 24 декабря 2007 г.;
- Ромашов Виталий Сергеевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 01864 от 27 мая 2009 г.).

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2,0%;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 5,0% до 30,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 5,0% до 30,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 10,2% до 12,9%.

Информация о распределении переоценки по статьям в «Отчете о финансовых результатах» за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Прочие операционные доходы (стр.17)	23 580	215 046
Операционные расходы (стр.19)	(191 204)	(6 374)

Информация о переоценке основных средств (далее по тексту - ОС), повлиявшая на строку 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» «Бухгалтерского баланса» на 1 января:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Дооценка ОС	53 371	519 738
Уценка ОС	(407 166)	(4 081)

5.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	4 334 900	-
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	2 991 138	-
Требования по получению процентов	2 728 055	3 159 691
Штрафы, пени, неустойки	2 328 246	1 366 253
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	662 197	952 267
Авансовые платежи	623 069	1 040 229
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	465 897	373 985
Расходы будущих периодов по другим операциям	432 401	586 768
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	417 721	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	30 555	317 719
Прочее	262 400	361 468
Итого прочие финансовые активы	15 276 579	8 158 380
Прочие нефинансовые активы		
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	158 052	45 679
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	95 457	240 101
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	38 571	29 291
Прочее	1 295 552	578 204
Итого прочие нефинансовые активы	1 587 632	893 275
Всего прочие активы	16 864 211	9 051 655
За вычетом резерва на возможные потери	(10 281 654)	(3 351 806)
Итого прочие активы	6 582 557	5 699 849

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

	2016								
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые активы									
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	3 636	-	-	-	-	-	4 331 264	4 334 900
Требования к АСВ в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	2 991 138	-	-	-	-	-	-	2 991 138
Требования по получению процентов	-	1 352 838	93 627	153 999	-	-	1 127 591	-	2 728 055
Штрафы, пени, неустойки	-	-	-	-	-	-	2 328 246	-	2 328 246
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	662 197	-	-	-	-	-	-	-	662 197
Авансовые платежи	-	232 925	114 849	47 895	500	-	36 612	190 288	623 069
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	38 852	-	-	-	-	427 045	-	465 897
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	368 980	35 596	23 906	3 107	-	-	812	432 401
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	417 721	417 721
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	7 956	13 322	9 260	17	-	-	-	30 555
Прочее	-	408	87 541	-	-	-	172 599	1 852	262 400
Итого прочие финансовые активы	662 197	4 996 733	344 935	235 060	3 624	-	4 092 093	4 941 937	15 276 579
Прочие нефинансовые активы									
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	158 052	158 052
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	2 944	91 487	1 026	-	-	-	-	95 457
Текущие налоговые активы	-	26 107	8 313	-	-	-	-	4 151	38 571
Прочее	8	45 874	2 067	86	-	-	52 810	1 194 707	1 295 552
Итого прочие нефинансовые активы	8	74 925	101 867	1 112	-	-	52 810	1 356 910	1 587 632
Всего прочие активы	662 205	5 071 658	446 802	236 172	3 624	-	4 144 903	6 298 847	16 864 211
За вычетом резерва на возможные потери	(3 071)	(284 047)	(123 193)	(38 080)	(4)	-	(3 828 866)	(6 004 393)	(10 281 654)
Итого прочие активы	659 134	4 787 611	323 609	198 092	3 620	-	316 037	294 454	6 582 557

	<i>До востребования</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы									
Требования по получению процентов	-	1 701 919	62 082	186 021	-	-	1 209 669	-	3 159 691
Авансовые платежи	-	410 379	121 536	351 730	4 253	-	33 897	118 434	1 040 229
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	952 267	-	-	-	-	-	-	-	952 267
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	60 345	163 678	274 336	88 175	-	-	234	586 768
Штрафы, пени, неустойки	-	-	-	-	-	-	1 366 253	-	1 366 253
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	32 852	-	-	-	-	341 133	-	373 985
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	15 350	287 255	15 094	-	20	-	-	317 719
Прочее	-	15 603	158 500	-	-	-	183 439	3 926	361 468
Итого прочие финансовые активы	952 267	2 236 448	793 051	827 181	92 428	20	3 134 391	122 594	8 158 380
Прочие нефинансовые активы									
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	7 835	88 590	143 676	-	-	-	-	240 101
Текущие налоговые активы	-	18 279	100	-	-	-	-	10 912	29 291
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	45 679	45 679
Прочее	8	124 596	35 992	21 294	-	-	85 575	310 739	578 204
Итого прочие нефинансовые активы	8	150 710	124 682	164 970	-	-	85 575	367 330	893 275
Всего прочие активы	952 275	2 387 158	917 733	992 151	92 428	20	3 219 966	489 924	9 051 655
За вычетом резерва на возможные потери	(2 136)	(307 284)	(32 766)	(83 893)	-	-	(2 740 173)	(185 554)	(3 351 806)
Итого прочие активы	950 139	2 079 874	884 967	908 258	92 428	20	479 793	304 370	5 699 849

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

В состав прочих финансовых активов по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. сроком погашения свыше 1 года включены требования Банка по получению процентов, суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, расходы будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам. По состоянию на 01.01.2016 г. в состав прочих финансовых активов сроком погашения свыше 1 года также включены требования Банка по операциям с ценными бумагами и по получению купонного дохода по долговым обязательствам.

В состав прочих нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком, и прочих налогов.

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2016 года отсутствуют средства, привлеченные от Банка России (по состоянию на 01.01.2015 г. – средства Банка России в размере 250 000 тыс. рублей из общей суммы остатка в 12 500 000 тыс. руб. представляли собой кредит, обеспеченный кредитами корпоративных клиентов на общую сумму 527 435 тыс. рублей (см. пояснение 5.3.)).

5.11. Средства кредитных организаций

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Субординированный займ	-	14 064 600
Корреспондентские счета	4 857 875	7 938 306
Срочные депозиты и кредиты	2 794 161	5 398 895
Прочие привлеченные средства, в том числе:	2 507 232	1 163 374
Договоры прямого РЕПО с банками	1 755 651	-
Гарантийный фонд платежной системы	358 100	320 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	44 058	131
Итого средства кредитных организаций	10 561 426	28 885 406

В июне 2007 года Банк привлек субординированный заем номинальной стоимостью 250 000 тыс. долларов США от кредитной организации «THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.». Договорной срок погашения субординированного займа – 2017 год, процентная ставка по этому займу привязана к ставке ЛИБОР плюс 4,95 процента в течение первых пяти лет и ЛИБОР плюс 6,45 процентов после первых пяти лет использования займа. В соответствии со ст. 25.1 Федерального закона № 395-1 в связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», обязательства Банка по указанному договору субординированного займа были прекращены в ноябре 2015 года.

По состоянию на 1 января 2016 года срочные депозиты кредитных организаций в размере 1 576 444 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 2 390 817 тыс. руб.) представляют собой привлеченные средства, обеспеченные кредитами среднему и малому бизнесу на общую сумму 1 414 920 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 2 127 860 тыс. руб.) см. пояснение 5.3.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 1 января:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Срочные депозиты	169 332 805	193 781 649
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>34 654 394</i>	<i>53 110 765</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>134 678 411</i>	<i>140 670 884</i>
Текущие счета	70 849 761	84 011 296
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>40 200 676</i>	<i>49 294 599</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>30 649 085</i>	<i>34 716 697</i>
Субординированные депозиты	-	10 028 720
Займы, полученные от ГК «АСВ»	81 000 000	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	321 182 566	287 821 665

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

Срочные депозиты физических лиц по состоянию на 01.01.2016 г. составляют 133 008 977 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г. – 138 455 958 тыс. руб.).

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2019 год, процентная ставка – 13,2%.

В декабре 2014 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США от Компании с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED/Кипр). Договорной срок возврата субординированного депозита – 2024 год, процентная ставка – 12,0%.

В январе 2015 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 77 250 тыс. долларов США от Компании с ограниченной ответственностью «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED). Договорной срок возврата субординированного депозита – 2020 год, процентная ставка – 10,5%.

В соответствии со ст. 25.1 Федерального закона № 395-1 в связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», обязательства Банка по указанным договорам субординированного депозита и субординированных займов были прекращены в ноябре 2015 года.

В рамках реализации Плана участия в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку займы на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет (процентная ставка – 6,01%), на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%) и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%).

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	165 327 496	175 387 581
Частные компании	74 126 931	110 909 589
Государственные и бюджетные организации	81 728 139	1 524 495
Средства клиентов	321 182 566	287 821 665

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

	2016	2015
Физические лица и индивидуальные предприниматели	165 327 496	175 387 581
Государственные структуры	81 728 139	1 524 495
Инвестиционная и финансовая деятельность	19 027 601	30 038 864
Торговля и пищевая промышленность	15 733 219	24 573 694
Услуги	12 120 844	17 027 378
Строительство	9 910 523	15 353 731
Промышленное производство	8 586 325	9 873 768
Транспорт и связь	2 616 330	3 131 612
Химическая промышленность	602 906	897 479
Энергетика	478 777	832 244
Прочее	5 050 406	9 180 819
Средства клиентов	321 182 566	287 821 665

5.13. Выпущенные долговые обязательства

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

	2016	2015
Выпущенные векселя	495 749	9 190 454
Выпущенные облигации	151 204	815 233
Выпущенные долговые обязательства	646 953	10 005 687

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2016 г. 30 555 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 317 719 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2016 г. имеют сроки погашения с 13.01.2012 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2015 г. – с 28.01.2011 г. по 25.07.2021 г.).

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 1 января представлены следующим образом:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска	Балансовая стоимость	
						2016	2015
Март 2012 года	Март 2017 года	Март 2016 года	раз в полгода	14,0%	5 000 000	183	202 344
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2016 года	раз в полгода	14,0%	7 000 000	151 021	612 889
						151 204	815 233

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» приобрел неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленным офертам:

- в сентябре 2015 г. номинальной стоимостью 75 000 тыс. руб.;
- в марте 2015 г. номинальной стоимостью 202 161 тыс. руб.;
- в сентябре 2014 г. номинальной стоимостью 1 442 952 тыс. руб.;
- в сентябре 2013 г. номинальной стоимостью 3 854 704 тыс. руб.

Банк разместил на организованном рынке облигации, выпущенные в марте 2012 года:

- в сентябре 2015 г. номинальной стоимостью 75 000 тыс. руб.;
- в апреле 2014 г. номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб.

Банк приобрел неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в августе 2012 года, по объявленным офертам:

- в сентябре 2015 г. номинальной стоимостью 141 тыс. руб.
- в марте 2015 г. номинальной стоимостью 611 727 тыс. руб.;
- в марте 2014 г. номинальной стоимостью 6 387 111 тыс. руб.

Банк в сентябре 2015 года разместил на организованном рынке облигации номинальной стоимостью 150 000 тыс. руб., выпущенные в августе 2012 года.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2016	2015
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	716 585	1 017 481
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	614 473	-
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	153 618	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	143 852	152 696
Обязательства по уплате процентных доходов по долговым обязательствам	106 250	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	96 371	83 348
Обязательства по оплате/возврату комиссий	32 418	18 773
Обязательства по переводам денежных средств	28 335	85 747
Оплата услуг Банка России	15 984	19 954
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	7 249	27 681
Торговая кредиторская задолженность	-	9 739
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	803	1 693
Прочее	248 519	181 488
Итого прочие финансовые обязательства	2 164 457	1 598 600
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на добавленную стоимость, полученный	56 846	105 665
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	56 265	-
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	52 835	59 741
Доходы будущих периодов по другим операциям	23 318	25 165
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	583	-
Прочее	135 364	148 506
Итого прочие нефинансовые обязательства	325 211	339 077
Итого прочие обязательства	2 489 668	1 937 677

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

	2016							
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Обязательства по уплате процентов	329	677 416	35 658	3 182	-	-	-	716 585
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	58 760	555 713	-	-	-	-	614 473
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	16 589	137 029	-	-	-	-	153 618
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	143 852	-	-	-	-	-	143 852
Обязательства по уплате процентных доходов по долговым обязательствам	-	106 250	-	-	-	-	-	106 250
Расчеты по операциям с банковскими картами	112	9 623	33 002	-	-	-	53 634	96 371
Обязательства по оплате/возврату комиссий	312	32 106	-	-	-	-	-	32 418
Обязательства по переводам денежных средств	28 181	154	-	-	-	-	-	28 335
Оплата услуг Банка России	-	15 984	-	-	-	-	-	15 984
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	7 249	-	-	-	-	-	7 249
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	803	-	-	-	-	-	-	803
Прочее	6 180	127 210	23	40 171	68 429	-	6 506	248 519
Итого прочие финансовые обязательства	35 917	1 195 193	761 425	43 353	68 429	-	60 140	2 164 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	56 846	-	-	-	-	-	56 846
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	56 265	56 265
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	52 835	-	-	-	-	-	52 835
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	13 440	8 990	102	75	711	-	23 318
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	583	-	-	-	-	-	583
Прочее	40 410	94 904	-	50	-	-	-	135 364
Итого прочие нефинансовые обязательства	40 410	218 608	8 990	152	75	711	56 265	325 211
Итого прочие обязательства	76 327	1 413 801	770 415	43 505	68 504	711	116 405	2 489 668

2015								
	До востребо- вания	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Обязательства по уплате процентов	721	841 668	125 691	49 401	-	-	-	1 017 481
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	152 696	-	-	-	-	-	152 696
Обязательства по переводам денежных средств	82 162	3 585	-	-	-	-	-	85 747
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	20 361	-	-	-	-	62 987	83 348
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	27 681	-	-	-	-	-	27 681
Оплата услуг Банка России	-	19 954	-	-	-	-	-	19 954
Обязательства по оплате/возврату комиссий	27	18 746	-	-	-	-	-	18 773
Торговая кредиторская задолженность	336	9 403	-	-	-	-	-	9 739
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	1 693	-	-	-	-	-	-	1 693
Прочее	64 252	25 785	4	58 315	32 531	-	328	181 488
Итого прочие финансовые обязательства	149 464	1 119 879	125 695	107 716	32 531	-	63 315	1 598 600
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	105 665	-	-	-	-	-	105 665
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	59 741	-	-	-	-	-	59 741
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	5 481	17 972	1 712	-	-	-	25 165
Прочее	39 471	105 600	3 424	11	-	-	-	148 506
Итого прочие нефинансовые обязательства	39 471	276 487	21 396	1 723	-	-	-	339 077
Итого прочие обязательства	188 935	1 396 366	147 091	109 439	32 531	-	63 315	1 937 677

5.15. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2016 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 823 972 473 рубля 60 копеек (на 01.01.2015 г. – 29 823 972 473 рубля 60 копеек) и разделен на 298 239 724 736 штук (на 1 января 2015 г. - 298 239 724 736 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

По итогам 2015 года Банком получен убыток в общей сумме 22 368 тыс. руб. Прибыль за 2014 год была оставлена в распоряжении Банка, дивиденды не выплачивались.

В ноябре 2015 года по решению Правления Банка нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 8 376 851 тыс. руб. и эмиссионный доход в сумме 823 268 тыс. руб. были направлены на покрытие убытка текущего года. В ноябре 2015 года по решению Наблюдательного совета Банка средства резервного фонда в сумме 2 085 996 тыс. руб. также были направлены на покрытие убытка текущего года.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Начисленные процентные доходы</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2015 г.	10 237	24 595 746	1 222 559	16 608	1 957 495	2 129 247	-	95 510	30 027 402
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(4 092)	8 173 246	49 899	(16 608)	43 819 202	7 064 275	56 265	318 492	59 460 679
Списания	-	(199 909)	(6 067)	-	-	(178 259)	-	-	(384 235)
На 01.01.2016 г.	6 145	32 569 083	1 266 391	-	45 776 697	9 015 263	56 265	414 002	89 103 846

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Начисленные процентные доходы</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2014 г.	7 119	23 773 575	951 108	16 608	2 448 465	2 507 185	-	150 816	29 854 876
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	3 387	1 049 477	278 980	-	(490 814)	355 430	-	(55 306)	1 141 154
Списания	(269)	(227 306)	(7 529)	-	(156)	(733 368)	-	-	(968 628)
На 01.01.2015 г.	10 237	24 595 746	1 222 559	16 608	1 957 495	2 129 247	-	95 510	30 027 402

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<i>Гарантии</i>	<i>Аккредитивы</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Операции с резидентами офшорных зон</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2015 г.	74 299	18	383 489	1	457 807
Чистое создание (восстановление)	26 259	13	(76 501)	(1)	(50 230)
На 01.01.2016 г.	100 558	31	306 988	-	407 577

	<i>Гарантии</i>	<i>Аккредитивы</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Операции с резидентами офшорных зон</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2014 г.	42 718	127	371 810	40 912	455 567
Чистое создание (восстановление)	31 581	(109)	11 679	(40 911)	2 240
На 01.01.2015 г.	74 299	18	383 489	1	457 807

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Торговые (расходы) доходы	(799 079)	15 019 334
Курсовые разницы	(662 143)	(18 065 525)
Убыток по операциям с иностранной валютой	(1 461 222)	(3 046 191)

6.3. Информация об основных компонентах расхода (возмещения) по налогам

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Текущий налог на прибыль	338 666	255 369
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 048 764	1 138 808
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(7 131 150)	(3 514 077)
Итого (возмещение) расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	<u>(5 743 720)</u>	<u>(2 119 900)</u>

По состоянию на 01.01.2016 временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета, а также убытки, перенесенные на будущее в налоговом учете, привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 9 799 918 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г. – 3 084 934 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 842 627 тыс. руб.;
- №61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 10 167 571 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 474 974 тыс. руб.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, а именно:

- в отношении активов на счете № 61703 уже по итогам 1 квартала 2016 года ожидается полное их использование в результате получения налогооблагаемой прибыли в превышающем отложенные налоговые активы размере согласно нормам пункта 2 статьи 283 Налогового кодекса Российской Федерации;

- в отношении активов на счете № 61702 ожидается полное их использование по итогам выбытия объектов учета и восстановления резервов в условиях отсутствия ограничения на период такого использования.

Изменение требований по отложенному налогу в 2015 году в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6.4. Информация о прочих операционных доходах

В составе прочих операционных доходов за 2015 год отражены:

- направленные на покрытие убытка 2015 года нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 8 376 851 тыс. руб., эмиссионный доход в сумме 823 268 тыс. руб., резервный фонд в сумме 2 085 996 тыс. руб. (см. пояснение 5.15);
- доходы, связанные с прекращением обязательств по договорам субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированных займов, привлеченных от THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V., «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) и «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED), в общей сумме 33 450 131 тыс. руб. (см. примечания 5.11, 5.12);
- безвозмездно полученная материальная помощь от «ЭВОЛЮЦИЯ Р.Е. ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA R.E. LIMITED) и АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» в общей сумме 17 625 380 тыс. руб.

6.5. Информация о вознаграждении работникам

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, включенные в статью «Прочие операционные расходы» за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Заработная плата и премии	7 921 483	8 635 616
Отчисления на социальное обеспечение	1 985 262	2 029 637
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	<u>9 906 745</u>	<u>10 665 253</u>

Дополнительная информация о размере выплат управленческому персоналу приведена в пояснениях 14 и 15.

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, включенные в статью «Прочие операционные расходы», за год, закончившийся 31 декабря составляют:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	<u>146 301</u>	<u>59 466</u>

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

7.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Компоненты капитала	На 01.01.2016	Изменение	На 01.01.2015
Основной капитал, в том числе:	20 690 942	(9 870 878)	30 561 820
- базовый капитал	20 690 942	(9 870 878)	30 561 820
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	3 496 538	(14 741 501)	18 238 039
Итого собственные средства (капитал)	24 187 480	(24 612 379)	48 799 859

По состоянию на 01.01.2016 г. капитал Банка составил 24 187 480 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. на 24 612 379 тыс. руб. Уменьшение капитала связано с досозданием резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям. При этом отрицательный финансовый результат 2015 года был уменьшен за счет списания нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, а также досрочного прекращения обязательств по субординированному депозиту и займам, которые также являлись источниками капитала, что не привело к его изменению.

7.2. Основной капитал

По состоянию на 01.01.2016 г. основной капитал Банка составил 20 690 942 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. на 9 870 878 тыс. руб. Уменьшение основного капитала связано с досозданием резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям. Также из состава источников основного капитала был исключен субординированный заем, полученный от компании «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED/Кипр), обязательства по которому были прекращены в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона № 395-1 в связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Прекращение обязательств по указанному субординированному займу привело к уменьшению отрицательного финансового результата 2015 года, включаемого в расчет основного капитала, и, как следствие, не привело к изменению основного капитала.

Включение субординированного займа от компании «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» в состав источников основного капитала в 2015 году представлено в таблице ниже:

Кредитор	Дата договора	Дата включения в расчет основного капитала	Дата окончания	Процентная ставка, %	Сумма по договору (в валюте договора), тыс. ед.	Сумма, включенная в расчет основного капитала, тыс. руб.
«ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED/Кипр)	31.12.2014	28.02.2015	Без срока	12,0	71 611 тыс. долл.	На 01.01.2015 – включался в состав дополнительного капитала На 01.04.2015 – 4 186 687 На 01.07.2015 – 3 976 129 На 01.10.2015 – 4 743 276 На 01.01.2016 – 0

7.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.01.2016 г. дополнительный капитал Банка составил 3 496 538 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. на 14 741 501 тыс. руб. Уменьшение дополнительного капитала связано с исключением из состава источников дополнительного капитала субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированных займов, полученных от кредитной организации «THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC LONDON» и компании «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED/Ирландия), обязательства по которым были прекращены в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона № 395-1 в связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Включение субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированных займов от кредитной организации «THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC LONDON» и компании «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» в состав источников дополнительного капитала в 2015 году представлено в таблице ниже:

Кредитор	Дата договора	Дата включения в расчет дополнительного капитала	Дата окончания	Процентная ставка, %	Сумма по договору (в валюте договора), тыс. ед.	Сумма, включенная в расчет дополнительного капитала, тыс. руб.
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC LONDON	26.06.2007	30.06.2007	26.06.2017	6,8968	250 000 тыс. долл.	На 01.01.2015 – 4 582 088; На 01.04.2015 – 4 009 327; На 01.07.2015 – 1 634 627; На 01.10.2015 – 1 706 257; На 01.01.2016 – 0
АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД»	27.11.2008	03.12.2008	31.12.2019	13,2	6 000 000 тыс. руб.	На 01.01.2015 – 4 800 000; На 01.04.2015 – 4 200 000; На 01.07.2015 – 5 400 000; На 01.10.2015 – 5 100 000; На 01.01.2016 – 0
«ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED/Кипр)	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2024 (*)	12,0	71 611 тыс. долл.	На 01.01.2015 – 4 028 720; На 01.04.2015 – включался в состав источников основного капитала; На 01.07.2015 – включался в состав источников основного капитала; На 01.10.2015 – включался в состав источников основного капитала; На 01.01.2016 – включался в состав источников основного капитала
«ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED/Ирландия)	21.01.2015	23.01.2015	22.07.2020	10,5	77 250 тыс. долл.	На 01.01.2015 – 0; На 01.04.2015 – 4 516 367; На 01.07.2015 – 4 289 229; На 01.10.2015 – 5 116 785; На 01.01.2016 – 0

(*) – после подписания 27.02.2015 соглашения об изменении условий договора в части предоставления займа без ограничения срока привлечения был переведен в состав источников основного капитала.

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

8.1 Информация об обязательных нормативах

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

До 09.11.2015 г. Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к уровням достаточности капитала. В связи с выполнением требований Банка России по досозданию резервов и уменьшением капитала, начиная с 09.11.2015 г. Банк не соблюдает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Кроме того, в период с 09.11.2015 г. по 15.11.2015 г. Банком не соблюдался норматив достаточности базового капитала (Н1.1).

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

	Предельное значение	2016	2015
Достаточность базового капитала, Н1.1	5,0%	5,9 %	7,3%
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	5,9 %	7,3%
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	10,0%	6,9 %	11,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	25%	39,4 %	22,3 %

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

Банк совместно с ГК «АСВ» разрабатывает План финансового оздоровления, который должен быть утвержден в срок до 01.07.2016 г. и предполагает поэтапное восстановление капитала и приведение нормативов Н1.2 и Н1.0 и Н6 в соответствие с требованиями Банка России.

8.2 Информация о показателе финансового рычага

Начиная с отчетности на 01.04.2015 г. в Разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.10.2015</u>	<u>01.07.2015</u>	<u>01.04.2015</u>
Основной капитал, тыс. руб.	20 690 942	25 232 870	23 134 481	26 819 247
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	382 298 376	337 707 266	352 226 455	355 855 039
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	5,4	7,5	6,6	7,5

По состоянию на 01.01.2016 г. значение показателя финансового рычага составило 5,4% и уменьшилось по сравнению с 01.04.2015 г. на 2,1 п.п. Снижение показателя обусловлено уменьшением основного капитала вследствие досоздания резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям.

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

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Денежные средства	19 689 570	32 220 065
Средства в Банке России		
(за исключением обязательных резервов)	10 908 699	16 672 577
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	2 760 577	20 834 016
Итого денежные средства и их эквиваленты	33 358 846	69 726 658

Приток денежных средств от операционной деятельности за 2015 год составил 55 957,7 млн. руб. (3 650,6 млн. руб. за в 2014 год).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2015 год составил 93 592,3 млн. руб. (приток за 2014 год составил 9 455,7 млн. руб.).

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

10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

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

В текущей деятельности Банка выделяются следующие значимые риски: кредитный риск, рыночный риск (в том числе: валютный, процентный и фондовый риски), риск ликвидности, операционный риск, страновой риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск и комплаенс-риск.

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

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

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

Процентный риск

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля, портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты.

Риск ликвидности

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

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых потерь или косвенного ущерба вследствие недостатков или ошибок во внутренних документах Банка, а также в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации. Однако, антикризисная поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяют Банку с высокой долей успеха нивелировать влияние рисков факторов.

Правовой риск

Правовой риск связан с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

Репутационный риск

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Комплаенс-риск

Комплаенс риск (риск несоблюдения/несоответствия) - существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из-за несоответствия организации или осуществления бизнес-процессов или отдельных действий законодательству, правилам, регулятивным требованиям, лучшей практике, внутренним политикам, процедурам и этическим нормам. Данный риск подвергает Банк штрафам, выплатам ущерба или невыполнению контрактов. Риск комплаенс также может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, сокращению клиентской базы. Основой комплаенс риска, а именно: причиной несоблюдения норм и правил, является объективный конфликт интересов участников финансового рынка, а также факторы операционного риска (некомпетентность персонала), плохая или неправильная организация бизнес-процессов.

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

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

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Служба риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ);
- Департамент Казначейство;
- Главная Исполнительная дирекция Корпоративного управления и правового обеспечения (далее по тексту – Юридическая служба);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба комплаенс;
- Служба содействия бизнесу;
- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной средой являются: СРМ, Департамент Казначейство, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

10.2.1. Служба риск-менеджмента

СРМ является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль деятельности Службы осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка.

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

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

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

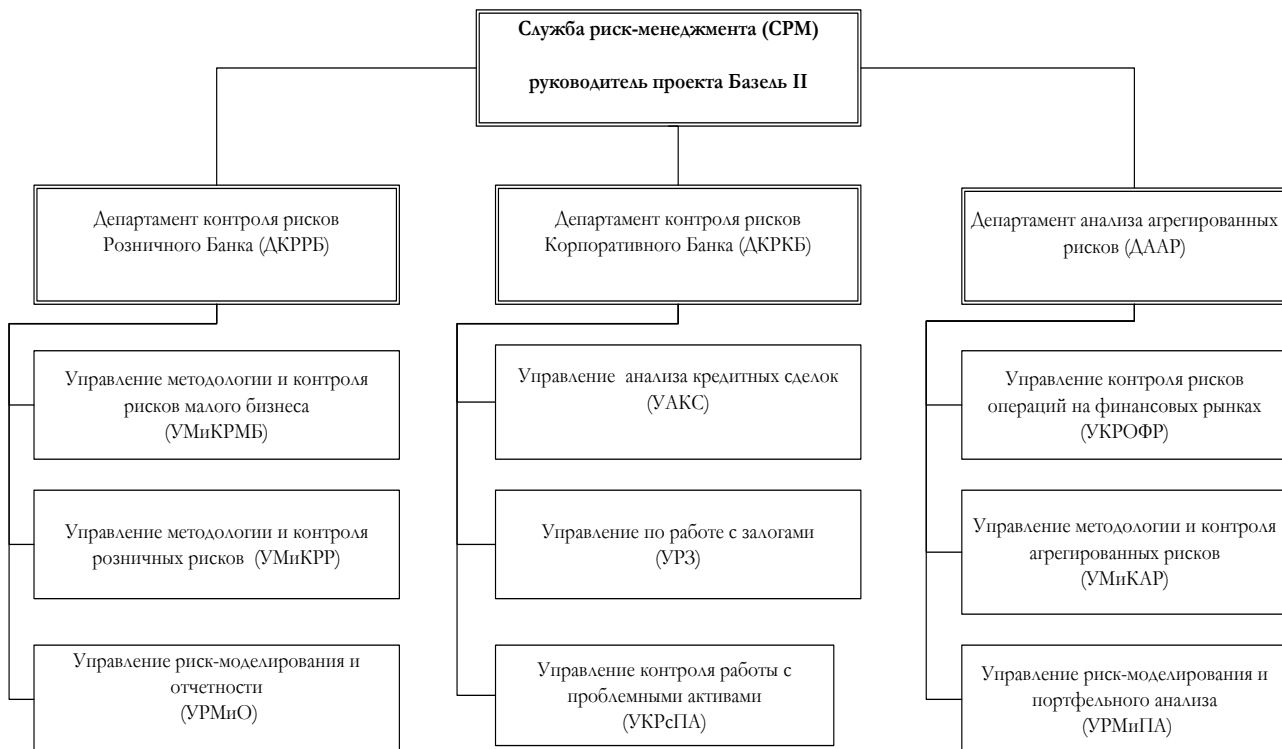


Рисунок 1 – Организационная структура СРМ

Зоны ответственности Департаментов СРМ Банка:

Департамент анализа агрегированных рисков:

- Разработка, актуализация и внедрение стратегических и методологических документов по управлению рисками (стратегии, политики, документы по оценке и мониторингу кредитного, рыночного и операционного риска, регламенты взаимодействия подразделений).
- Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка отчета о значимых рисках Банка.
- Подготовка и представление органам управления Банка отчетов по портфелям ценных бумаг, по корпоративным кредитным рискам и операционным рискам.
- Разработка нормативной документации по методологии и процессу расчета экономического капитала под кредитный и агрегированный риск.
- Разработка, актуализация и внедрение нормативных документов по формированию пруденциальных резервов.
- Проведение стресс-тестирования по портфелям ценных бумаг, по кредитному риску корпоративного кредитного портфеля, операционному риску.
- Разработка и внедрение методологии интегрального стресс-тестирования.
- Разработка, внедрение, методическое и административное сопровождение, валидация внутренних рейтинговых моделей и процессов оценки клиентов Корпоративного Банка, клиентов-эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Экспертиза и согласование новых сделок, продуктов, нормативных документов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков.
- Разработка инвестиционных деклараций портфелей ценных бумаг, критериев групп бумаг по ликвидности, кредитному качеству.
- Оценка рисков, подготовка заключений по лимитам на портфели, операции, группы инструментов, лимитам кредитного (на эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках) и рыночного рисков для рассмотрения на коллегиальных органах.
- Разработка системы расчета и контроля лимитов на максимальный объем убытков по портфелям ценных бумаг.
- Участие в работе Комитета по управлению активами и пассивами Банка, организация и сопровождение Кредитного Комитета по операциям на денежном рынке и рынке капиталов Банка.
- Систематический мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков.
- Формирование методологии и параметризация системы раннего предупреждения по корпоративному бизнесу.
- Формирование исторической базы данных потерь (разработка, модернизация, постановка бизнес-требований, тестирование и внедрение, консультационная поддержка, контроль заполнения).

- Развитие инструментов управления операционными рисками: ключевые индикаторы риска, процедуры самооценки и сценарный анализ, контроль планов коррективных мероприятий.
- Вынесение на Правление Банка сводного перечня ссуд, требующих уточнения классификации/вынесения решения о признании деятельности контрагентов реальной в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20.03.2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).
- Формирование профессиональных суждений по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований в соответствии с требованиями Положений Банка России №254-П и №283-П.
- Формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.
- Постановка бизнес-требований, контроль реализации и развитие программных комплексов риск-менеджмента.
- Контроль качества данных в первичных системах Банка в сфере компетенции.

Департамент контроля рисков Розничного Банка:

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

Департамент контроля рисков Корпоративного банка:

- Проведение структурированного анализа кредитных сделок, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, систематизация методов анализа и оценки кредитных сделок, подходов к идентификации источников и видов кредитного риска.
- Оценка имущества, предлагаемого в залог, и предметов залога. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства (Положение № 254-П).
- Контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию залоговых рисков Банка (страхование предметов залога, сюрвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок.

- Разработка и сопровождение реализации единых принципов и подходов к работе с залогами в Банке (Инструкция по работе с залогами, применяемая всеми подразделениями, работающими с залогами в Банке).
- Разработка методологических документов, регламентирующих порядок работы с залогами клиентов, закрепленных за Главной исполнительной дирекцией корпоративного бизнеса; контроль за исполнением требований методологических документов.
- Организация и контроль работы с залогами клиентов, закрепленных за Главной исполнительной дирекцией корпоративного бизнеса, в том числе в подразделениях региональной сети.
- Участие в работе кредитных комитетов, санкционирование кредитных сделок в рамках принципа «четыре глаза» с учетом персональных полномочий менеджеров ДКР КБ.
- Организация и сопровождение Кредитных комитетов и Комитетов по восстановлению качества активов, а также участие в принятии решений на этих комитетах в рамках действующих полномочий.
- Проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности и оценка залогового обеспечения по проблемным кредитам, находящимся в работе Бизнес-единицы Управление качеством активов.
- Оценка качества обеспечения дефолтных активов для формирования резервов на возможные потери по МСФО на основе анализа денежных потоков для взыскания долга.

С целью координации работы по внедрению требований Базельского Комитета в практику управления рисками Банка в структуру СРМ Банка включена проектная группа, непосредственно подчиняющаяся Руководителю Службы. Проектную группу возглавляет руководитель проекта.

Основные задачи проектной группы:

- Организация работы проектного офиса по внедрению требований Базель II, в том числе в части формирования необходимой нормативно-методической базы, организационной и финансовой базы.
- Обеспечение достижения основных положений стратегии Банка в области управления рисками и капиталом в рамках внедрения стандартов Базель II, в том числе с учетом требований Банка России.
- Обеспечение решения основных задач проекта:
 - проведение анализа действующих бизнес-процессов на их соответствие требованиям Базель II;
 - разработка плана приведения действующих бизнес-процессов к требованиям Базель II;
 - внедрение плана реализации проекта, разработанного проектной группой и одобренного Правлением Банка;
 - признание системы управления рисками Банка соответствующей требованиям Базель II, полученное от регулятора (Банк России).

10.2.2. Департамент Казначейство

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

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

Департамент Казначейство осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической управленческой отчетности по управлению риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском, которая доводится до Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

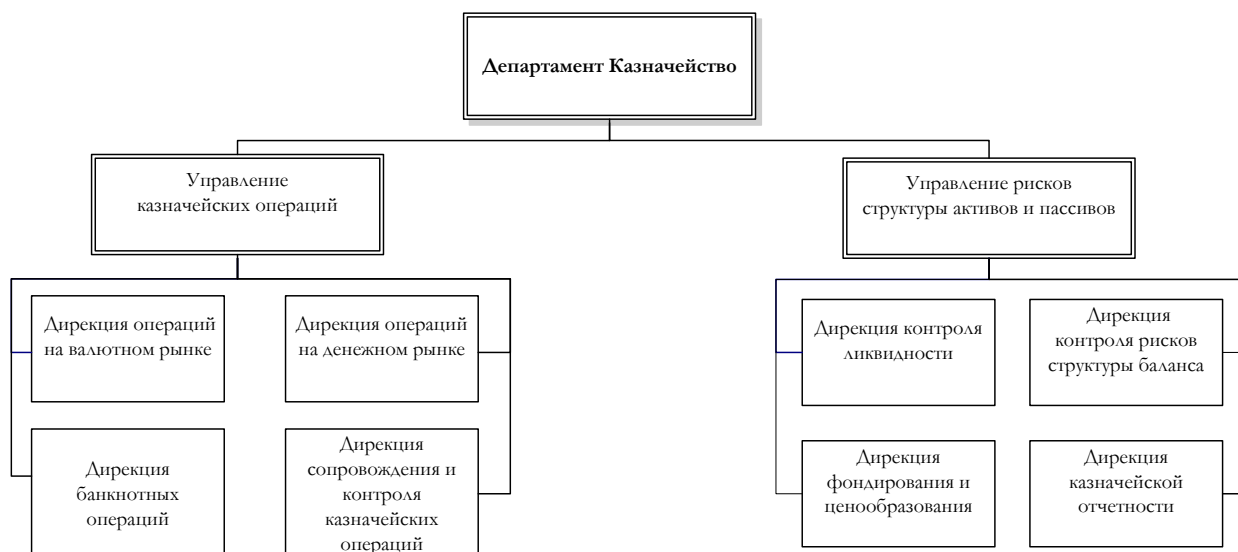


Рисунок 2 – Организационная структура Департамента Казначейство Банка

Функции по управлению рисками Департамента Казначейство:

- Управление платежной позицией, прогноз дневных поступлений и списаний с целью планирования остатков на корреспондентских счетах ностро и в Банке России, обеспечение проведения текущих платежей по обязательствам.
- Построение плана-прогноза движения денежных средств и определение величины свободных ресурсов для размещения на различные сроки.
- Контроль динамики и оценка состояния активов и пассивов.
- Контроль соблюдения лимитов на риск ликвидности.
- Контроль структуры баланса в разрезе срочностей и валют, на предмет соответствия плановой структуре.
- Анализ текущего, среднесрочного и долгосрочного состояния ликвидности, в т.ч. анализ активов и пассивов по срокам до погашения (гар-анализ).
- Установление ставок фондирования в целях привлечения и размещения ресурсов внутри бизнес-подразделений.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности.
- Выполнение решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту - КУАП) по вопросам, связанным с управлением ликвидностью.
- Контроль соблюдения лимитов на валютный риск.
- Анализ и управление состоянием открытых валютных позиций.
- Мониторинг изменения курсов основных валют.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по валютному и процентному риску.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением валютным риском.
- Оценка риска изменения процентной ставки и подготовка предложений для КУАП по реструктуризации баланса.
- Анализ сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.
- Анализ процентной маржи Банка.
- Оценка доходности активных операций и подготовка предложений на КУАП о реструктуризации баланса в случае недостаточной эффективности.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением процентным риском.
- Разработка методологии управления риском ликвидности, валютным и процентным рисками.
- Разработка плана мероприятий по выходу из кризиса, связанного с возможной нехваткой ликвидности.

10.2.3. Служба внутреннего контроля

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

В состав Службы внутреннего контроля Банка входят Управление внутреннего контроля региональной сети, Управление развития внутреннего контроля и Управление контроллинга.

Основными направлениями осуществления внутреннего контроля СВК являются:

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику.
- Контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий.
- Мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском.
- Поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Внутренний контроль надзорного уровня в региональной розничной сети, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений.

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

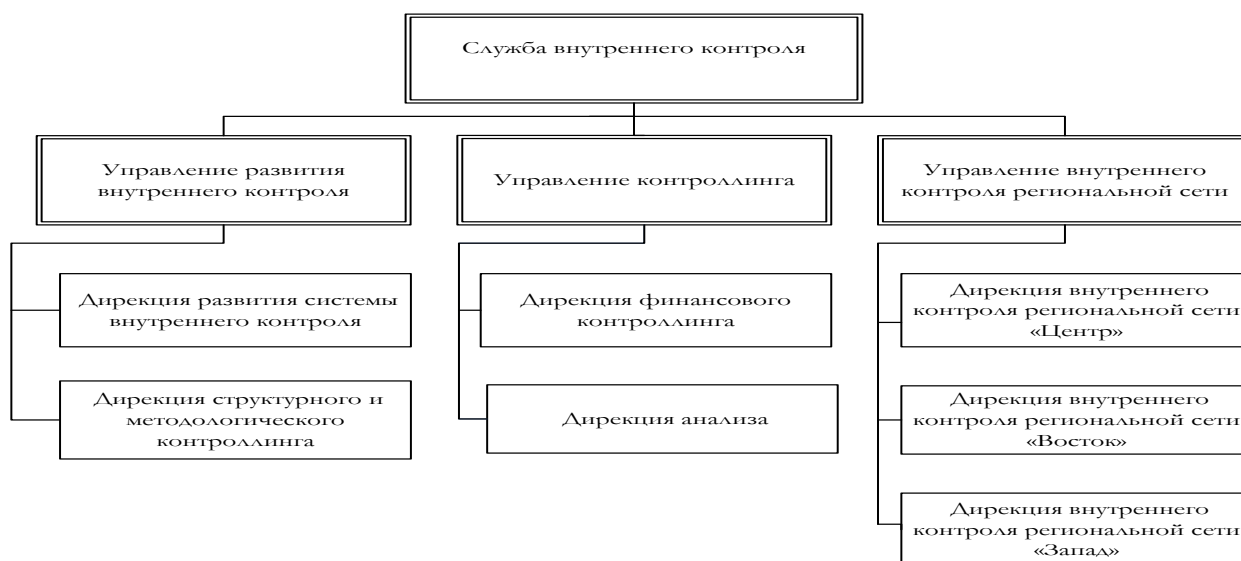


Рисунок 3 – Организационная структура СВК

Зоны ответственности Управлений СВК Банка:

Управление контроллинга:

- Контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Выявление регуляторного (комплаенс) риска (или риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов).
- Выработка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению или членам Правления Банка.
- Направление рекомендаций по управлению регуляторным риском и мониторинг его эффективности.
- Мониторинг регуляторного риска / направлений деятельности с высоким уровнем риска.

Управление внутреннего контроля региональной сети:

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска (или риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов).
- Тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, решениям его органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям СВК.
- Анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям.
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- Анализ соблюдения Банком прав клиентов, их жалоб и претензий, причин претензий, связанных с реализацией регуляторного риска, в первую очередь, внутренним и внешним мошенничеством и другими нарушениями требований законодательства и внутренних нормативных документов; анализ показателей динамики жалоб.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Управление развития внутреннего контроля:

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

Основными методами деятельности СВК являются:

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

10.2.4. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА) является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, подчиненным и подотчетным Наблюдательному совету Банка и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями:

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

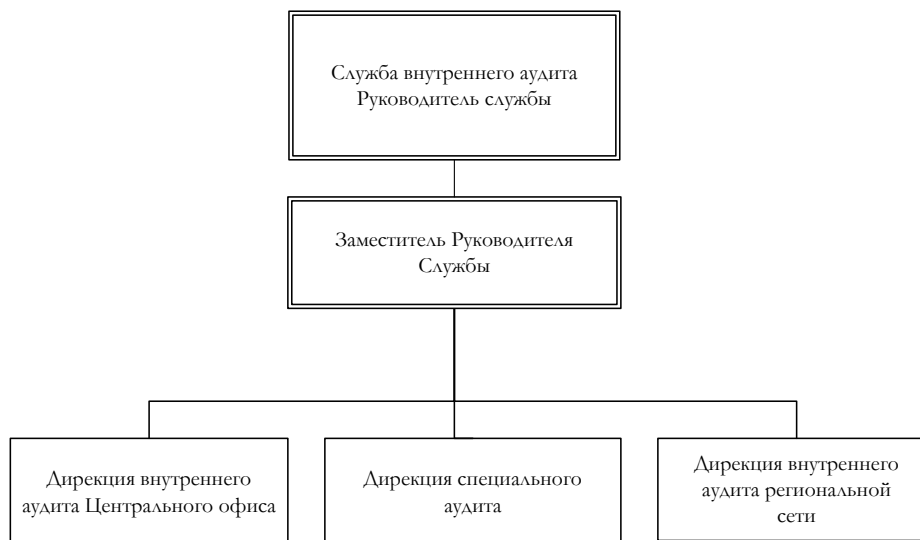


Рисунок 4 – Организационная структура СВА

Подразделение возглавляет Руководитель СВА, непосредственно подчинённый и подотчетный Наблюдательному совету Банка. В прямом подчинении Руководителя находятся работники Дирекции внутреннего аудита Центрального офиса, Дирекции специального аудита, Дирекции внутреннего аудита региональной сети, заместитель Руководителя СВА.

СВА осуществляет следующие функции:

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

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

- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.
- Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

- Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.
- Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка и возможность своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными типами рисков.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных СРМ и СВА в течение 2015 года по вопросам управления значимыми рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения СРМ и СВА в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

Базовыми принципами стратегии управления рисками являются:

- *осведомленность о риске*. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после её совершения - корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;
- *независимость функции управления рисками*. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним;
- *контроль уровня риска*. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;
- *обеспечение «трех линий защиты»*. В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;
- *управление достаточностью капитала*. Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала;
- *ограничение уровня принимаемых рисков*. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль за соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;
- *соблюдение требований законодательства*. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей, требуемых законодательством;
- *совершенствование системы управления рисками*. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками.

Достижения определенной стратегии управления рисками осуществляется Банком, в том числе, через реализацию следующих ключевых проектов развития:

10.3.1. Совершенствование системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Основной задачей в рамках проекта является последовательное приведение системы управления рисками в соответствие требованиям Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) и рейтинговых систем.

В целях обеспечения соответствия требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) Банк реализует комплекс мероприятий по организации ВПОДК, в том числе:

- разработаны внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и процедуры управления в разрезе значимых рисков Банка, включая: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность;
- в Банке создана СРМ, обеспечивающая независимое управление рисками. Руководитель СРМ координирует и контролирует работу подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками. СРМ имеет право заблокировать кредитное решение на уровне коллегиального органа Банка в целях эскалирования вопроса на уровень Правления Банка. Должностная инструкция Руководителя СРМ разработана в соответствии с квалификационными требованиями Указания Банка России от 01.04.2014 г. № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиями к деловой репутации, установленными пунктом первым части первой ст. 16 Федерального закона № 395-1 (в редакции 29.12.2015 г.);
- в соответствии с разработанной Банком методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по значимым видам рисков, присущим деятельности Банка: ликвидности, рыночному (фондовому, валютному, процентному риску банковской книги, процентному риску торговой книги), кредитному, операционному. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков;
- разработана методология интегрального стресс-тестирования, охватывающая значимые виды рисков, присущие деятельности Банка. В основе подхода – моделирование результатов внутренней оценки достаточности капитала на будущие даты в условиях реализации стрессовых макроэкономических сценариев;
- обеспечивается формирование отчетности по значимым видам рисков на регулярной основе (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная). Информация по профильным рискам представляется соответствующим комитетам и Правлению Банка, отчет об основных видах риска представляется на Наблюдательном Совете Банка.

Банк планомерно проводит работу по развитию риск-менеджмента в соответствии с требованиями подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР). В целях разработки рейтинговых моделей Банка был проведен обзор лучших практик в этой области, для разработки моделей были привлечены международные консультанты компании Oliver Wayman. При разработке рейтинговых моделей и организации рейтингового процесса Банк руководствуется Положением Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее по тексту – Положение № 483-П), «Методическими рекомендациями по реализации подхода на основе внутренних рейтингов банков» (Письмо Банка России от 29.12.2012 № 192-Т), стандартами Базель II.

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

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

10.3.2. Индустриализация системы управления рисками

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

10.3.3. Управление эффективностью с учетом риска

Основные задачи в рамках проекта связаны с развитием системы управления эффективностью с учетом риска на базе промышленных решений; стандартизацией алгоритмов работы, контроля риска и оценки результатов деятельности; организацией стратегического планирования и управления с учетом фактического профиля рисков Банка. Проект подразумевает переход из плоскости минимизации потерь в плоскость оптимизации соотношения риск/доходность путем развития концепции риск-аппетита (склонности к риску) и внедрения системы метрик (показателей), а также определения лимитов и контрольных значений для каждой установленной метрики. Направлениями использования результатов проекта являются оценка качества работы подразделений, выбор приоритетных направлений развития бизнеса (в т.ч. установление ориентиров бизнеса и плановых показателей в соответствии с уровнем внутреннего капитала), ценообразование с учетом риска.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

10.4.1. Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

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

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

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

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

10.4.1.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (разработка статистических моделей; расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков / эмитентов / контрагентов / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок:
 - система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов в разрезе портфелей, по инструментам, видам кредитных продуктов, операций, срочности, по целям проведения операций / по отдельным клиентам;
 - система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;

- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового состояния заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

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 принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель II и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

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

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

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

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

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

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

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

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

- коллегиальными органами управления Банком (Правление и система кредитных комитетов);
- уполномоченными лицами в рамках «принципа четырех глаз»;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений, процедуры принятия решений по восстановлению качества активов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Наблюдательного совета Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение СРМ предложений по снижению уровня рисков.

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

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

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

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

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

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.

Используемая в тестовом режиме система внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая /скоринговая система) включает математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. Результаты расчета внутренних рейтингов рассматриваются индикативно, дополнительно к обязательной оценке кредитного риска в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

Оценка кредитного риска

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс в соответствии с Положением № 483-П. Результаты расчета внутренних рейтингов рассматриваются дополнительно к обязательной оценке кредитного риска. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель II и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

Сегмент бизнес-кредитования	Особенности оценки кредитного риска
Корпоративные заемщики	Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска Корпоративных заемщиков. 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
Заемщики Малого бизнеса	Оценка кредитного риска заемщиков ЦКС «Малый бизнес» основывается на сочетании качественной и количественной оценок. Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска заемщиков ЦКС «Малый бизнес». Количественная оценка дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по кредитным сделкам и кредитному портфелю Малого бизнеса Банка в целом. Ключевым элементом количественной оценки кредитного риска является определение вероятности дефолта (PD) и уровня потерь в результате дефолта (LGD). Оценка кредитного риска у заемщиков Малого бизнеса основана на совокупном анализе риска по кредитному продукту и риска по заемщику. 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
Заемщики физические лица	До момента принятия любого кредитного риска оценивается кредитоспособность и платежеспособность каждого отдельного заемщика с проведением скоринговой оценки и расчетом лимита кредитования. В связи с массовостью кредитования оценка рисков осуществляется преимущественно на портфельном уровне: рассматриваются риски портфелей розничных кредитов, риски кредитных продуктов, оценивается зависимость риска от различных факторов (целевой клиентский сегмент, регион, срок кредитования, обеспечение и пр.)
Казначейские операции, операции с ценными бумагами и другие виды операций на финансовых рынках	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 содействия бизнесу (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом, оценка рисков производится согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам

Методы ограничения рисков (система лимитов)

В настоящее время система лимитов в Банке построена следующим образом:

- учет и контроль кредитных и совокупных лимитов производится вручную средствами MS Excel;
- учет и контроль лимитов контрагентов и эмитентов производится УКРОФР СРМ в реестре лимитов.

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка.

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие лимиты:

- лимиты на продуктовую структуру портфеля;
- ограничение параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, доля первоначального взноса и прочее;
- ограничение на совокупный лимит задолженности заемщика/группы взаимосвязанных заемщиков;
- ограничения/лимиты на отраслевую структуру портфеля;
- лимиты на предельный объем убытков;
- лимиты полномочий;

- ограничения/лимиты на региональную структуру портфеля (кредитование осуществляется только в регионах присутствия Банка).

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

- лимиты на страны, контрагентов/эмитентов, портфели и инструменты, подверженные кредитному риску;
- лимиты на объем операций, которым присущ кредитный риск контрагента (в том числе на прямое и обратное РЕПО, на операции с производными финансовыми инструментами);
- величины дисконтов и допустимые срочности по операциям РЕПО;
- ограничение на срочность операций;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке;
- прочие лимиты в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в рамках компетенции УКРОФР СРМ.

Для учета рыночного, операционного рисков и риска ликвидности при управлении кредитным риском контрагента дополнительно устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимиты на виды операций с контрагентами;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО в разрезе эмитентов;
- лимиты на дисконт;
- лимиты на обеспечение в разрезе эмитентов;
- лимиты на портфели и виды производных финансовых инструментов (далее по тексту - ПФИ);
- лимиты на базовые активы ПФИ;
- лимиты на контрагента по операциям ПФИ.

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

Учитывая требования Указания № 3624-У, в Банке необходимо создать многоуровневую систему лимитов, позволяющую отслеживать лимиты на постоянной основе, а также разработать порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке.

Для этих целей сотрудниками ДААР СРМ разрабатывается новый блок «Лимитная книга» в программном комплексе «Учет и анализ кредитных рисков».

Мониторинг кредитного риска

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

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

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

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

бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

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

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

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов ЦКС «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Поскольку обеспечением исполнения обязательств клиентов ЦКС «Малый бизнес» является имущество, обладающее широким спектром индивидуальных характеристик и требующее анализа со стороны сотрудников Банка, оценщики для выполнения оценки данного имущества, как и для оценки имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов ЦКС «Средний бизнес», не привлекаются. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов ЦКС «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем формируемых резервов по кредиту и вероятностью изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения № 254-П. По движимому и недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками. Стоимость транспортных средств, оформляемых в залог в качестве обеспечения погашения задолженности заемщиков по программам автокредитования, принимается:

- для новых автомобилей - в размерах цен приобретения автомобилей покупателями (залогодателями) у авторизованных дилеров;
- для подержанных автомобилей - в соответствии с оценочной стоимостью, рассчитанной независимым оценщиком.

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

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

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

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками коллекторского бизнеса Банка. По активам с задолженностью свыше 100 млн. руб., а также в случае необходимости, к осмотру привлекаются сотрудники залогового подразделения Банка, ответственного за оценку имущества по обесцененным активам. Переоценка стоимости имущества по активам проводится не реже одного раза в полугодие по активам крупных корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса и по имуществу, принятому на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, и не реже одного раза в год - по имуществу заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес». В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются нотариусу уведомления о возникновении залога движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления нотариусу направляются также при изменении или прекращении залога.

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

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

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

	2016	2015
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов Российской Федерации	893 650	893 650
Торгуемые ценные бумаги	-	2 729 905
Банковские векселя	170 842	-
Обеспечение 2 категории качества		
Недвижимость	39 144 359	67 387 832
Движимое имущество	3 882 694	7 072 495
Торгуемые ценные бумаги	-	1 287 305
Товары в обороте	4 370 189	748 469
Итого (общая сумма)	48 461 734	80 119 656

Подходы Банка в области резервирования

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

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

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

При формировании резервов по ссудам ЦКС «Малый бизнес» Банк использует дифференцированные подходы к формированию резервов с учетом значимости влияния отдельно взятых ссуд на портфель и объем формируемых резервов:

- по ссудам до 5 млн. рублей используется портфельный подход. Ссуды группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. В рамках групп портфелей по стандартным продуктам ЦКС «Малый бизнес» сформированы субпортфели в зависимости от отсутствия или наличия просроченной задолженности и сроков просрочки;
- ссуды с задолженностью в диапазоне от 5-30 млн. рублей также группируются в портфели однородных ссуд, однако, при возникновении признаков обесценения в части финансового состояния клиента или качества обслуживания долга, ссуды выводятся из портфеля и их оценка проводится на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска;
- ссуды задолженностью свыше 30 млн. рублей оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

Основанием для отнесения ссуд в однородные портфели, является соответствие клиента требованиям, установленным Банком для клиентов ЦКС «Малый бизнес» и выдача кредита на стандартных условиях, предусмотренных действующей продуктовой линейкой. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал на основе данных о потерях по ссудам данного клиентского сегмента за предыдущие отчетные даты.

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

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

В качестве основного признака обесценения по ссудам физических лиц в Банке принято наличие по ссуде просроченных платежей, предусмотренных кредитным договором, продолжительностью более 90 дней. Критерий «90 дней» является общепринятым международным стандартом, в том числе предусмотрен требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

При определении размера резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц используются исторические данные по обесценению аналогичных ссуд в прошлом. Ставка резерва рассчитывается как произведение PD (вероятность дефолта) на LGD (уровень убытка в случае дефолта) согласно внутренней модели расчета резервов, с учетом применения минимальных ставок резервирования в соответствии с Положением № 254-П.

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

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

Итоговая ставка резерва для соответствующего портфеля/субпортфеля однородных ссуд физическим лицам определяется как наибольшая из расчетной ставки по внутренней модели и минимальной ставки согласно Положению № 254-П. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц осуществляется не реже одного раза в квартал.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2016			2015		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	304 678 779	270 949 560	173 548 586	309 529 025	279 501 624	194 037 829
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	82 860 084	82 860 084	-	55 181 701	55 181 701	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	32 246 414	32 246 414	-	52 548 834	52 548 834	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	732 793	732 793	-	741 730	741 730	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	-	-	-	-	-	-
1.1.4	кредитные требования и другие требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора и требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами	1 852 478	1 852 478	-	1 618 902	1 618 902	-
1.1.5	необеспеченная часть требований по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	-	-	-	272 235	272 235	-
1.1.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	48 028 399	48 028 399	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11 478 316	11 478 316	2 295 663	37 755 732	37 755 691	7 551 138
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	58 302	58 302	11 660	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 976 474	2 976 474	595 295	21 285 462	21 285 462	4 257 092
1.2.4	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и другие требования к банкам - резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	5 990 807	5 990 807	1 198 161	4 137 187	4 137 146	827 429
1.2.5	требования участников клиринга к клиринговым кредитным организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к валютным и фондовым биржам	-	-	-	12 252 173	12 252 173	2 450 435
1.2.6	необеспеченная часть требований по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания и требования к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	2 452 733	2 452 733	490 547	80 910	80 910	16 182

Номер строки	Наименование показателя	2016			2015		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10 716 474	10 716 474	5 358 237	155 082	155 082	77 541
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	160 857	160 857	80 429	151 921	151 921	75 960
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе о номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	-	-	-	3 161	3 161	1 581
1.3.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	10 555 617	10 555 617	5 277 808	-	-	-
1.4	Ссудная задолженность юридических лиц	199 623 905	165 894 686	165 894 686	216 436 510	186 409 150	186 409 150
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц	86 935 563	74 186 039	74 186 039	102 017 729	90 957 513	90 957 513
1.4.2	Вложения в ценные бумаги	74 954 717	59 605 540	59 605 540	83 801 864	74 951 115	74 951 115
1.4.3	Прочее	1 905 273	1 892 168	1 892 168	99 048	1 988	1 988
1.4.4	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	35 828 352	30 210 939	30 210 939	30 517 869	20 498 534	20 498 534
1.5	Активы с иными коэффициентами риска:	-	-	-	-	-	-
2	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	118 550 989	76 260 398	76 560 264	92 327 423	85 815 646	116 621 554
2.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	29 336 091	28 992 808	6 451 074	16 828	16 828	3 366
2.1.1	требования участников клиринга	5 836 784	5 579 085	3 905 360	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	20 888 774	20 888 774	1 283 239	16 828	16 828	3 366
2.1.3	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 610 533	2 524 949	1 262 475	-	-	-
2.2	с коэффициентом риска 110 процентов	89 214 898	47 267 590	70 109 190	92 310 595	85 798 818	116 618 188
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов	4 489 960	4 396 006	4 835 607	29 923 863	27 735 795	30 510 151
2.2.2	с коэффициентом риска 140 процентов	4 255 165	3 407 731	4 430 050	10 848 062	10 742 382	13 965 097
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	306 231	124 151	173 811	327 942	240 134	336 188
2.2.4	с коэффициентом риска 170 процентов	78 489 225	37 683 571	56 525 359	50 025 555	45 899 463	68 849 195
2.2.5	с коэффициентом риска 200 процентов	15 449	5 498	9 347	5 396	4 656	7 916
2.2.6	с коэффициентом риска 250 процентов	5 676	3 422	6 844	11 899	8 855	17 710
2.2.7	с коэффициентом риска 300 процентов	1 642 112	1 642 112	4 105 280	1 163 266	1 163 266	2 908 165
2.2.8	с коэффициентом риска 600 процентов	8 022	2 567	7 701	624	611	1 834
2.2.9	с коэффициентом риска 1000 процентов	3 058	2 532	15 191	3 988	3 656	21 932
2.2.10	с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-	-	-	-	-
3	Итого активов	423 229 768	347 209 958	250 108 850	401 856 448	365 317 270	310 659 383

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

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

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 г.

Состав активов	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Средства в кредитных организациях	20 855 687	20 834 016	11 630	-	-	10 041	-	-	-	-	-	10 237	10 237
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 608	-	-	-	-	16 608	16 608	-	-	-	16 608	16 608	16 608
Ссудная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	249 326 408	49 892 373	160 702 754	9 406 212	12 866 619	16 458 450	31 081 294	4 666 018	1 979 581	2 567 886	21 867 809	25 675 701	24 595 746
<i>задолженность по реструктурированным ссудам</i>	118 885 866	34 697 457	63 844 447	4 689 180	9 885 218	5 769 564	13 166 433	1 134 381	145 604	422 045	11 464 403	12 605 690	11 678 343
<i>учтенные векселя</i>	24 657 672	4 159 143	13 246 576	1 687 360	3 806 020	1 758 573	4 589 816	43	-	-	4 589 773	4 364 488	3 784 673
	168 207	-	-	-	-	168 207	-	-	-	-	-	168 207	168 207
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2 730 399	1 001 451	145 334	1 110 579	29 426	443 609	33 973	1 500	-	-	32 473	700 175	645 443
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 785 309	1 785 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	113 609 433	260 962	96 712 973	3 606 453	2 951 975	10 077 070	17 880 888	3 530 137	1 833 977	2 145 841	10 370 933	12 201 629	12 103 753
<i>задолженность по реструктурированным ссудам</i>	136 428	-	65 324	21 986	21 022	28 096	27 838	4 010	3 005	2 122	18 701	36 677	36 677
прочие (расчеты с биржей)	12 147 194	12 147 194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 114 078	28 258 806	9 977 031	-	112 502	765 739	83 589	-	-	-	83 589	1 957 495	1 957 495
Прочие активы, в том числе:	6 969 901	1 760 439	1 048 754	304 455	1 020 003	2 836 250	3 815 167	152 373	148 143	159 319	3 355 332	3 352 237	3 351 806
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	1 909 106	126 700	382 030	160 175	851 998	388 203	1 066 668	9 514	3 880	9 572	1 043 702	804 860	804 860
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 356 916	1 071	662 275	135 614	121 762	436 194	707 907	66 163	56 860	73 964	510 920	506 255	506 255
Запасы	440 169	-	353 805	86 364	-	-	-	-	-	-	-	95 510	95 510
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	316 722 851	100 745 634	172 093 974	9 797 031	13 999 124	20 087 088	34 996 658	4 818 391	2 127 724	2 727 205	25 323 338	31 107 788	30 027 402

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 1 января:

Наименование инструмента	2016			2015		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформиро- ванный		расчетный	фактически сформиро- ванный
Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), в том числе:	68 828 877	320 532	306 988	114 316 332	387 347	383 489
неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в портфели однородных элементов	8 780 499	90 263	76 719	11 313 030	106 221	102 363
неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфели однородных элементов	15 892 026	230 269	230 269	22 683 095	281 126	281 126
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	15 763 579	x	x	1 488 821	x	x
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 945 889	x	x	13 311 146	x	x
обязательства по производным финансовым инструментам, в том числе:	18 837 154	x	x	34 038 027	x	x
- обязательства по поставке денежных средств	18 678 021	x	x	33 122 347	x	x
- обязательства по поставке драгоценных металлов	-	x	x	527 003	x	x
- обязательства по поставке ценных бумаг	159 133	x	x	388 677	x	x
обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 609 531	x	x	31 482 213	x	x
обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	199	x	x	-	x	x
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в том числе:	18 057 124	102 758	100 589	37 573 197	78 277	74 317
аккредитивы	905 809	46	31	2 960 854	18	18
выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в портфели однородных элементов	15 807 160	101 383	99 229	32 167 090	76 012	72 052
выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 338 178	1 329	1 329	2 321 186	2 247	2 247
гарантии банка, выданные физическим лицам держателям пластиковых карт, сгруппированные в портфели однородных элементов	5 977	-	-	124 067	-	-

Сумма просроченной ссудной задолженности за 2015 год увеличилась с 31 081 млн. руб. до 37 796 млн. руб. и включает просроченную и непросроченную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. Банк не имел ссуд, выданных на льготных условиях, а также ссуд, выданных акционерам Банка.

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

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

Вид реструктуризации	Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери		Фактически сформированный резерв на возможные потери	
	2016	2015	2016	2015
Снижение процентной ставки	29 239 443	2 905 959	1 575 314	72 341
Изменение графика уплаты процентов	240 744	-	963	-
Увеличение срока погашения основного долга	4 688 186	5 581 301	777 993	2 302 358
Увеличение суммы основного долга	6 296 770	9 693 900	3 153 163	6 235
Изменение графика погашения	148 373	6 473 517	693	1 399 349
Прочие	838 428	139 423	240 794	41 067
Реструктурированные ссуды, всего:	41 451 944	24 794 100	5 748 920	3 821 350

10.4.1.2. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

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

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

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

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

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

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

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

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками Банка;
- Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- СРМ, Департамент Казначейство, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торговой книги и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- для процентного риска банковской книги - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

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

Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) и оперативное управление валютным риском осуществляет Департамент Казначейство по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Указания от 25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

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

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 1 января:

	2016					2015				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	13 779 634	2 389 698	2 083 963	1 436 275	19 689 570	21 293 292	4 597 744	4 711 499	1 617 530	32 220 065
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 567 139	-	-	-	12 567 139	19 568 292	-	-	-	19 568 292
Средства в кредитных организациях	98 349	1 350 516	606 318	705 394	2 760 577	699 590	17 297 138	2 015 118	833 604	20 845 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 066	-	-	-	1 066
Чистая ссудная задолженность	161 087 340	19 375 946	9 686 864	-	190 150 150	192 192 660	23 989 503	9 666 974	9 616	225 858 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 161 255	5 259 251	-	-	51 420 506	60 513 753	913 093	13 042	-	61 439 888
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 477 354	-	-	-	60 477 354	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	536 642	-	-	-	536 642	1 223 147	-	-	-	1 223 147
Отложенный налоговый актив	10 642 545	-	-	-	10 642 545	3 512 486	-	-	-	3 512 486
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 543 901	-	-	-	14 543 901	15 104 175	-	-	-	15 104 175
Прочие активы	6 355 215	184 680	42 494	168	6 582 557	4 535 917	947 374	216 041	517	5 699 849
Всего активов	326 249 374	28 560 091	12 419 639	2 141 837	369 370 941	318 644 378	47 744 852	16 622 674	2 461 267	385 473 171
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 500 000	-	-	-	12 500 000
Средства кредитных организаций	7 363 374	1 765 319	1 418 148	14 585	10 561 426	9 566 718	16 691 371	2 571 547	55 770	28 885 406
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе <i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	281 129 513	26 266 115	11 027 130	2 759 808	321 182 566	224 091 546	40 773 426	20 067 740	2 888 953	287 821 665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 169 711	21 554 940	9 294 252	308 593	165 327 496	132 359 012	29 150 224	13 573 398	304 947	175 387 581
Выпущенные долговые обязательства	2 823	-	-	-	2 823	599 619	-	-	-	599 619
Обязательство по текущему налогу на прибыль	646 953	-	-	-	646 953	2 498 840	7 506 847	-	-	10 005 687
Отложенное налоговое обязательство	63 943	-	-	-	63 943	21 454	-	-	-	21 454
Прочие обязательства	842 627	-	-	-	842 627	427 552	-	-	-	427 552
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 337 276	102 541	46 662	3 189	2 489 668	1 703 132	177 810	48 749	7 986	1 937 677
Всего обязательств	389 434	15 491	2 652	-	407 577	440 791	14 656	2 360	-	457 807
Чистая балансовая позиция	292 775 943	28 149 466	12 494 592	2 777 582	336 197 583	251 849 652	65 164 110	22 690 396	2 952 709	342 656 867
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	33 473 431	410 625	(74 953)	(635 745)	33 173 358	66 794 726	(17 419 258)	(6 067 722)	(491 442)	42 816 304
Условные обязательства кредитного характера	5 183	(746 133)	11 397	726 754	(2 799)	(26 376 491)	17 476 916	6 834 270	1 321 389	(743 916)
	39 770 224	2 764 803	194 622	-	42 729 649	64 041 407	7 088 056	439 859	-	71 569 322

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляются Департаментом Казначейство на ежедневной основе. Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) на 1 января представлен ниже:

Валюта	2016	2015	2016	2015
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	(80 522)	13 838
	-30%	-30%	80 522	(13 838)
Евро	+30%	+30%	(15 253)	183 972
	-30%	-30%	15 253	(183 972)
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	21 842	199 187
	-30%	-30%	(21 842)	(199 187)

Основные подходы к управлению фондовым риском, в том числе методы ограничения и снижения фондового риска:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разноразовных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Основные подходы к управлению процентным риском торговой книги, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разноразовных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок. Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Казначейство.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности.

Оценка процентного риска банковской книги основана на определении влияния изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка, проводится еженедельно, результаты предоставляются КУАП. Организационно-методологические основы расчета представлены во внутренних документах и содержат:

- структуру инструментов, чувствительных к процентному риску;
- критерий измерения процентного риска в иностранных валютах;
- принципы отражения в отчете инструментов с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

Ежеквартально осуществляется оценка процентного риска по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в соответствии с Указанием № 2332-У.

Казначейство ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста руководству Банка.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 250 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 1 января, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2016	2015	2016	2015
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменение собственных средств	
+300	(1 513 922)	(1 907 101)	(1 211 138)	(1 525 681)
-300	1 513 922	1 907 101	1 211 138	1 525 681
+250	(1 261 602)	(1 589 251)	(1 009 281)	(1 271 401)
-250	1 261 602	1 589 251	1 009 281	1 271 401

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного, процентного и фондового рисков.

Текущая оценка рыночного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом. Также в Банке разрабатываются внутренние модели оценки фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг, в частности, модель оценки стоимости под риском (Value-at-Risk), в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Для подтверждения адекватности моделей фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг, также разрабатываются процедуры валидации.

По фондовому и процентному риску по портфелю ценных бумаг осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба риск-менеджмента по результатам сформированной отчетности.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г., показан ниже:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	Влияние на собственные средства
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	8 217 198	133 211	14 588 310	350 566
Корпоративные еврооблигации	8 288 298	213 998	1 736 223	54 725
ОФЗ	2 895 575	136 615	294 966	1 102
ОВГВЗ	923 324	107 663	105 437	4 618
Правительственные и муниципальные облигации	-	-	83 097	1 851

Анализ чувствительности собственных средств Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, основанный на позициях, существовавших на 1 января, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

Портфель долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2016	2015
	Изменение собственных средств	
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	831 521
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	(831 521)

10.4.1.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Департаментом Казначейство, СРМ, Службой Главного бухгалтера, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов.

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции (формирует План движения денежных средств), на еженедельной – ГЭП-анализ.

Служба Главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка. Лимиты регулярно пересматриваются. Лимиты на разрывы ликвидности имеют два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

С целью уменьшения уровня риска ликвидности Банк принимает следующие меры:

- формирование достаточного уровня резервов ликвидности;
- проведение стресс – тестирования ликвидности; результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью.
- формирование буфера ликвидности трех типов:
 - I-порядка – денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;
 - II-порядка – открытые линии МБК;
 - III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг, МБК высоконадежным банкам, остатки на валютных корреспондентских счетах.

Формирование резервов III порядка осуществляется с учетом доли ликвидных активов в структуре баланса Банка, рассчитываемой в соответствии с имеющейся долей ликвидных активов в структуре баланса. Нормативное значение доли ликвидных активов соответствует отношению расчетного объема ликвидных резервов к общей величине операционных активов. Расчетный объем ликвидных резервов определяется как рискованная часть стабильного остатка, определенного на основе разработанной Банком методики расчета стабильного остатка по привлеченным средствам.

При стресс-тестировании текущей ликвидности используются индивидуальные и системные сценарии. При стресс-тестировании структурной ликвидности используются индивидуальные стрессовые сценарии.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

10.4.1.4. Операционный риск

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах Базельского комитета, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 г. г.) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.).

Общие принципы управления операционным риском

- система управления операционными рисками (далее по тексту - СУОР) строится на основании требований акционеров с учетом потребностей и масштабов бизнеса и приоритетных процессов;
- Правление и другие коллегиальные органы Банка воспринимают операционный риск как отдельный вид риска, требующий особых методов управления;
- организационная структура Банка построена с учетом принципа разделения полномочий и подчинения между подразделениями, обеспечивающими управление рисками, ведение бизнеса и поддержка бизнеса;
- в Банке создано отдельное подразделение, которое отвечает за координацию и централизацию процессов управления операционными рисками;
- руководители подразделений несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняет их подразделение;
- мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем процессам, продуктам, услугам, системам и технологиям. Перед началом использования нового процесса, продукта, услуги или системы выявляются все сопутствующие операционные риски;

- Банк доводит до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информацию, раскрывающую используемые подходы к управлению операционным риском;
- управление операционным риском осуществляется на основе экономической целесообразности, т.е. стоимость мер контроля операционных рисков должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование сильной культуры операционного риск-менеджмента;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы раннего предупреждения, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска);
- регулярный контроль профиля операционного риска и активов, подверженных действию операционного риска на основании существующей системы отчетности на всех уровнях, которые поддерживают про-активное управление операционными рисками.

Основные компоненты СУОР.

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями Базельского комитета и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений:

- Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности.
- Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о значимых операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность), в том числе оперативное управление по противодействию фактам внешнего и внутреннего мошенничества в рамках своих компетенций осуществляет Служба содействия бизнесу совместно с СВК, СВА и СРМ.

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

В Банке функционирует система оперативной трансляции информации о крупных событиях до уровня членов Правления и ключевых менеджеров, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации рискованного события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества, в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2016 г. операционный риск включен в следующем объеме:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	45 744 956	28 195 274	28 680 914	34 207 048
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2016 г.				5 131 057

	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	28 195 275	28 680 914	30 546 597	29 140 929
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2015 г.				4 371 139

10.4.1.5. Страновой риск

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

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

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- регламентирование операций;
- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами и др. на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- принятие адекватного обеспечения;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента - нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), странам СНГ, странам международной экономической организации развитых стран (ОЭСР), другим странам.

Виды активов и обязательств	2016					2015				
	Всего	В том числе:				Всего	В том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
Активы										
Денежные средства	19 689 570	19 689 570	-	-	-	32 220 065	32 220 065	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 567 139	12 567 139	-	-	-	19 568 292	19 568 292	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 760 577	159 046	12 011	2 589 520	-	20 845 450	790 620	58 665	19 992 971	3 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 066	1 066	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	190 150 150	185 136 074	1 258 022	3 755 625	429	225 858 753	223 013 798	709 314	2 032 244	103 397
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 420 506	51 395 764	-	24 742	-	61 439 888	61 437 915	-	1 973	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 477 354	60 477 354	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	536 642	536 642	-	-	-	1 223 147	1 223 147	-	-	-
Отложенный налоговый актив	10 642 545	10 642 545	-	-	-	3 512 486	3 512 486	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 543 901	14 543 901	-	-	-	15 104 175	15 104 175	-	-	-
Прочие активы	6 582 557	6 499 434	16 074	52 945	14 104	5 699 849	4 297 126	4 626	965 680	432 417
Всего активов	369 370 941	361 647 469	1 286 107	6 422 832	14 533	385 473 171	361 168 690	772 605	22 992 868	539 008
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 500 000	12 500 000	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 561 426	9 029 876	413 208	1 049 715	68 627	28 885 406	12 642 426	195 461	15 997 715	49 804
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	321 182 566	319 885 516	632 869	360 037	304 144	287 821 665	285 645 237	741 281	1 033 932	401 215
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>165 327 496</i>	<i>164 273 524</i>	<i>623 596</i>	<i>279 427</i>	<i>150 949</i>	<i>175 387 581</i>	<i>174 213 445</i>	<i>730 872</i>	<i>221 185</i>	<i>222 079</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 823	2 823	-	-	-	599 619	599 619	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	646 953	646 953	-	-	-	10 005 687	10 005 687	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	63 943	63 943	-	-	-	21 454	21 454	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	842 627	842 627	-	-	-	427 552	427 552	-	-	-
Прочие обязательства	2 489 668	2 412 118	1 560	67 606	8 384	1 937 677	1 860 711	2 659	71 772	2 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	407 577	407 577	-	-	-	457 807	449 720	8 086	-	1
Всего обязательств	336 197 583	333 291 433	1 047 637	1 477 358	381 155	342 656 867	324 152 406	947 487	17 103 419	453 555

10.4.1.6. Правовой риск

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридическая служба Банка.

Основные методы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;
- обязательное проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

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

10.4.1.7. Репутационный риск

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков, партнеров и контрагентов.

Снижение репутационного риска (риск потери деловой репутации) достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом. Проводится реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных и своевременных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

Основные методы управления репутационным риском:

- мониторинг информационной среды, формирующей имидж Банка и законодательства (нормативных предписаний), формирующего систему правил;
- организация бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями надзорных органов и учетом лучших мировых практик;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность по обналичиванию денежных средств и экспорту капитала в оффшорные юрисдикции;
- предварительная оценка уровня риска клиентов, до установления с ними деловых отношений, проверка по «чёрным спискам»;
- регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;
- отказ от заключения договора банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;
- оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска (дополнительный контроль, изменение технологии продукта, и т.д.);
- повышение надежности системы оценки рисков ПОД/ФТ путем формализации процесса (использование скоринговых методик оценки) и его автоматизации;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации;
- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В Банке функционирует Служба комплаенс, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует PR-служба. На постоянной основе производится информирование клиентов и партнеров о текущем состоянии и перспективах развития Банка. Это способствует повышению прозрачности бизнеса Банка перед клиентами и партнерами.

В Банке функционирует «горячая линия», где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию квалифицированных специалистов об услугах и продуктах Банка, специальных акциях, условиях обслуживания и другую информацию.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют акционеры и Правление Банка.

10.4.1.8. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет, инвестиционный комитет, иные комитеты) в рамках установленных полномочий.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Более того, оценка и управление стратегическим риском позволяет выявить скрытый потенциал развития.

Подразделения Банка на регулярной основе предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и срочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- мониторинг реестра акционеров Банка, выбор надежного реестродержателя;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- мониторинг, анализ изменений и прогнозирование рыночной среды;
- мониторинг рыночных позиций Банка;
- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- внесение оперативных изменений в планы развития Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- контроль за выполнением бизнес- и финансовых планов;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

10.4.1.9. Комплаенс-риск

Управление комплаенс-рисками регламентируется «Политикой комплаенс ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Служба комплаенс осуществляет контроль соблюдения работниками и подразделениями Банка требований «Политики комплаенс» и иных внутренних нормативных документов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в следующих областях: внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг; противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; противодействие коррупции.

В целях управления комплаенс-рисками Банка Политикой комплаенс установлены принципы и стандарты ведения бизнеса в соответствии с принципами комплаенс, основными инструментами обеспечения выполнения которых являются:

- применение риск-ориентированного подхода как к клиентам, так и видам деятельности;
- проведение текущего контроля, проверок и расследований по объектам (видам деятельности) и подразделениям (субъектам) контроля;
- проведение обучения работников Банка требованиям комплаенс-контроля и соответствующим изменениям в законодательстве с последующим обязательством работников действовать строго в соответствии с утвержденными нормами и правилами;
- контроль ведения претензионной работы как самостоятельно, так и в координации с отдельными направлениями бизнеса;
- разработка предложений и замечаний к действующим и разрабатываемым внутренним нормативным документам в целях последовательного внедрения принципов и стандартов комплаенс;
- консультирование работников по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на финансовых рынках, противодействием коррупции, неправомерным использованием инсайдерской информации и ПОД/ФТ.

Организация управления комплаенс-риском предусматривает наличие четкой вертикальной структуры контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задачи со стороны Наблюдательного совета и Председателя Правления, контроль со стороны Правления Банка, наличие в Банке Службы комплаенс, исполнение функций комплаенс-контроля на уровне подразделений.

Эффективное управление комплаенс-рисками предполагает реализацию принципов и стандартов комплаенс всеми подразделениями Банка. Комплексный подход обеспечивается матричной структурой управления:

- подразделения Банка организуют бизнес-процессы исходя из утвержденных принципов и стандартов комплаенс;
- Служба комплаенс проводит соответствующую методологическую, трансляционную и контрольную работу;
- определенные вопросы комплаенс разрабатываются и реализуются другими централизованными службами при взаимодействии со Службой комплаенс;
- Служба комплаенс реализует поэтапную автоматизацию контрольных функций в целях понижения стоимости контроля.

10.4.1.10. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
СРМ	Отчет по корпоративным кредитным рискам	Правление Банка	Ежеквартально
	Аналитический отчет о портфелях ценных бумаг	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет по операционным рискам	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет о риске и контроле лимитов по портфелям ценных бумаг	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Отчет о кредитных рисках портфеля Малого бизнеса	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет о кредитных рисках портфеля физических лиц	Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет СРМ об основных видах рисков, включая стресс-тестирование	Правление Банка Комитет по аудиту	Ежеквартально
	Отчет о состоянии Экономического капитала	Наблюдательный совет Правление Банка	Ежеквартально
Департамент Казначейство	План движения денежных средств (Cash-plan)	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Отчет о разрывах ликвидности (Gap-report)	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно
	Результаты стресс-тестирования по валютному риску	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно
	Результаты стресс-тестирования по процентному риску	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно
Служба главного бухгалтера	Агрегированный балансовый отчет	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Агрегированный отчет о прибылях и убытках	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно
	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
Служба комплаенс	Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в целях ПОД/ФТ	Председатель Правления Наблюдательный совет	Ежегодно
	Отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Председатель Правления Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о проверке выявленного нарушения	Председатель Правления	По факту проведения проверки при выявлении нарушения
	Отчет о результатах осуществления контроля соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации	Председатель Правления Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о проделанной работе за квартал	Председатель Правления Наблюдательный совет	Ежеквартально
СВК	Отчет о рекомендациях СВК по управлению пруденциальным риском и результатах мониторинга управления регуляторными рисками	Правление Банка	Ежегодно
	Отчет об исполнении поручений и предписаний Службы внутреннего контроля	Правление	1 раз в полгода
СВА	Отчет о результатах деятельности СВА	Комитет по аудиту Наблюдательный совет	1 раз в полгода
	Отчет о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, о принятии руководством подразделения Банка и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка	Правление Комитет по аудиту Наблюдательный совет Правление	1 раз в полгода

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

- 1. Корпоративные банковские операции** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2. Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3. Малый бизнес** (обслуживанию целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 4. Финансовые услуги и рынки:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого финансирования, осуществление операций на первичных и вторичных рынках облигаций, осуществление операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами, осуществление операций с долговыми финансовыми инструментами (облигации, векселя и прочее), привлечение/размещение средств на межбанковском рынке, привлечение субординированных займов.
- 5. Частные банковские операции и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 6. Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами:** Казначейство Банка, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 7. Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью, отвечает за операции со связанными сторонами Банка, осуществляет управление собственной административной недвижимостью, проектами прямого участия и инвестиционной недвижимостью. Также к указанному сегменту относятся собственные расходы проектов, которые не подлежат распределению на конкретные виды бизнеса. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «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».

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

Изменения в учетную политику по сегментной отчетности в течение 2015 года не вносились.

Для целей принятия управленческих решений по указанию руководства Банка формирование сегментной отчетности по РСБУ производится в соответствии с методологией публикуемой отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах) с учетом управленческих принципов закрепления клиентов за сегментами.

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2016 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы								
Денежные средства	1 303 408	-	-	-	-	18 386 162	-	19 689 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 567 139	-	12 567 139
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 658 440	-	1 658 440
Средства в кредитных организациях	420 425	15 989	-	2 324 163	-	-	-	2 760 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	65 883 910	74 288 234	5 310 442	1 031 349	4 932	17 123 635	26 507 648	190 150 150
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 099 906	-	13 592 796	-	-	32 727 804	51 420 506
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	28 182 718	28 182 718
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	60 477 354	60 477 354
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	536 642	536 642
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	10 642 545	10 642 545
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	990 797	236 005	93 058	-	-	-	13 224 041	14 543 901
Прочие активы	569 655	1 489 116	11 635	15 786	228	120 538	4 375 599	6 582 557
Всего активов	69 168 195	81 129 250	5 415 135	16 964 094	5 160	48 197 474	148 491 633	369 370 941
II. Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	4 679 466	1 576 445	1 923 171	-	5 201	2 377 143	10 561 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 792 279	145 663 396	34 836 113	259 734	14 175 912	-	92 455 132	321 182 566
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	837 483	145 090 324	5 253 345	-	14 146 344	-	-	165 327 496
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 823	-	-	-	-	-	-	2 823
Выпущенные долговые обязательства	294 746	57 284	18 519	276 404	-	-	-	646 953
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	63 943	63 943
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	842 627	842 627
Прочие обязательства	137 824	701 367	57 997	39 039	13 126	339 058	1 201 257	2 489 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	170 071	184 608	24 198	-	-	-	28 700	407 577
Всего обязательств	34 397 743	151 286 121	36 513 272	2 498 348	14 189 038	344 259	96 968 802	336 197 583
III. Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	29 823 972	29 823 972
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	-	(161 378)	(161 378)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	3 531 886	3 531 886
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	1 246	1 246
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	(22 368)	(22 368)
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	-	33 173 358	33 173 358
IV. Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 747 687	9 657 169	2 321 109	15 922 912	-	-	180 000	68 828 877
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 311 779	2 494 203	539 606	-	-	-	711 536	18 057 124
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2015 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы								
Денежные средства	1 542 945	-	-	-	-	30 677 120	-	32 220 065
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	19 568 292	-	19 568 292
<i>Обязательные резервы</i>						<i>2 895 715</i>	-	<i>2 895 715</i>
Средства в кредитных организациях	283 690	38 549	-	20 523 211	-	-	-	20 845 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 066	-	-	-	-	-	-	1 066
Чистая ссудная задолженность	82 781 941	102 106 093	9 762 110	2 757 276	50 674	14 444 034	13 956 625	225 858 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 633	5 157 459	-	3 630 276	-	-	52 559 520	61 439 888
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>92 633</i>	-	-	-	-	-	<i>37 215 648</i>	<i>37 308 281</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 223 147	1 223 147
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	3 512 486	3 512 486
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	781 620	147 725	70 888	-	-	-	14 103 942	15 104 175
Прочие активы	1 375 617	1 990 836	24 919	21 652	1 277	104 149	2 181 399	5 699 849
Всего активов	86 859 512	109 440 662	9 857 917	26 932 415	51 951	64 793 595	87 537 119	385 473 171
II. Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	250 000	-	-	12 250 000	-	-	-	12 500 000
Средства кредитных организаций	26 000	8 039 873	-	19 393 154	103 515	395 204	927 660	28 885 406
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 224 643	145 996 037	44 030 591	10 783 895	23 525 569	-	9 260 930	287 821 665
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 245 290</i>	<i>144 944 888</i>	<i>5 689 446</i>	-	<i>23 507 957</i>	-	-	<i>175 387 581</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 196	-	-	533 179	-	16 244	-	599 619
Выпущенные долговые обязательства	8 536 313	36 315	2 497	1 430 562	-	-	-	10 005 687
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	21 454	21 454
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	427 552	427 552
Прочие обязательства	267 059	726 535	82 920	173 510	18 839	321 392	347 422	1 937 677
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	200 568	229 233	26 006	-	-	-	2 000	457 807
Всего обязательств	63 554 779	155 027 993	44 142 014	44 564 300	23 647 923	732 840	10 987 018	342 656 867
III. Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	29 823 972	29 823 972
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	823 268	823 268
Резервный фонд	-	-	-	-	-	-	2 085 996	2 085 996
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	-	(2 036 039)	(2 036 039)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	3 746 248	3 746 248
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	8 223 514	8 223 514
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	149 345	149 345
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	-	42 816 304	42 816 304
IV. Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	94 392 655	13 455 734	3 449 033	1 877 498	-	-	1 141 412	114 316 332
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 766 387	5 066 633	638 694	13 257 732	30 942	-	812 809	37 573 197
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в том числе:	17 434 726	34 014 924	5 931 603	5 063 959	2 104 156	32 921 318	6 460 711	(66 982 231)	36 949 166
От размещения средств в кредитных организациях	-	6	-	459 394	-	378 824	735 813	-	1 574 037
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 909 424	15 548 152	1 624 586	5 199	9 051	-	2 130 288	-	32 226 700
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	589 536	-	820 791	-	-	1 738 102	-	3 148 429
Трансфертные доходы	4 525 302	17 877 230	4 307 017	3 778 575	2 095 105	32 542 494	1 856 508	(66 982 231)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	12 268 797	26 857 885	2 269 796	4 081 144	1 781 875	37 683 469	6 473 373	(66 982 231)	24 434 108
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 139	6 887	159 706	1 483 608	2 355	52 041	29 175	-	1 749 911
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 211 396	13 810 837	856 676	1 576 511	1 769 640	-	1 060 362	-	22 285 422
По выпущенным долговым обязательствам	305 369	1 398	210	91 798	-	-	-	-	398 775
Трансфертные расходы	8 735 893	13 038 763	1 253 204	929 227	9 880	37 631 428	5 383 836	(66 982 231)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 165 929	7 157 039	3 661 807	982 815	322 281	(4 762 151)	(12 662)	-	12 515 058
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 252 396	(6 513 997)	(381 049)	14 705	584	(12 941)	(3 560 778)	-	(8 201 080)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	358 422	(302 677)	(15 363)	16 945	9	-	(89 589)	-	(32 253)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 418 325	643 042	3 280 758	997 520	322 865	(4 775 092)	(3 573 440)	-	4 313 978
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 149	-	-	(28 004)	-	1 202 070	-	-	1 255 215
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(184 098)	-	-	165 523	-	(18 575)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(894 992)	(48 594)	72 149	-	-	255 830	(183 472)	-	(799 079)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 229	-	-	-	-	(1 982 409)	1 204 037	-	(662 143)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	148 007	-	148 007
Комиссионные доходы	1 474 713	7 107 414	2 745 098	20 453	21 458	20 441	42 289	-	11 431 866
Комиссионные расходы	451 461	3 438 358	72 032	195 977	4 879	30 718	38 287	-	4 231 712
Внутрикорпоративные аналитические доходы	223 786	720 165	-	2 896	14 892	-	-	(961 739)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	8 311	731 197	115 309	53 756	4 044	47 386	1 736	(961 739)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	65 752	-	-	(43 889 972)	-	(43 824 220)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(1 121 430)	(775 729)	(375 935)	(8 196)	(1 108)	(43 384)	(5 057 772)	-	(7 383 554)
Прочие операционные доходы	7 693 674	151 187	20 472	809	18 761	-	63 733 337	(1 064 105)	70 554 135
Чистые доходы (расходы)	14 531 682	3 627 930	5 555 201	617 399	367 945	(5 400 648)	12 548 514	(1 064 105)	30 783 918
Операционные расходы	20 078 878	9 581 770	2 593 211	201 304	267 932	228 339	4 662 677	(1 064 105)	36 550 006
Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 547 196)	(5 953 840)	2 961 990	416 095	100 013	(5 628 987)	7 885 837	-	(5 766 088)
Возмещение (расход) по налогам	55 902	55 580	20 226	12	-	12 580	(5 888 020)	-	(5 743 720)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(5 603 098)	(6 009 420)	2 941 764	416 083	100 013	(5 641 567)	13 773 857	-	(22 368)
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(5 603 098)	(6 009 420)	2 941 764	416 083	100 013	(5 641 567)	13 773 857	-	(22 368)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2014 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в том числе:	15 873 511	31 133 906	5 653 664	4 800 207	1 437 580	30 594 365	2 483 716	(55 055 455)	36 921 494
От размещения средств в кредитных организациях	967	9	13	192 373	-	400 076	294 909	-	888 347
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 189 317	19 663 422	2 314 428	82 398	8 498	49	666 781	-	33 924 893
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	251 144	-	920 591	-	-	936 519	-	2 108 254
Трансфертные доходы	4 683 227	11 219 331	3 339 223	3 604 845	1 429 082	30 194 240	585 507	(55 055 455)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	10 991 873	22 257 538	1 868 825	3 566 067	1 095 786	27 800 226	3 997 002	(55 055 455)	16 521 862
По привлеченным средствам кредитных организаций	15 393	10 227	-	1 803 753	8 254	372 021	5 106	-	2 214 754
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 409 356	8 074 534	425 602	801 543	1 073 002	-	743 381	-	13 527 418
По выпущенным долговым обязательствам	312 018	3 385	280	464 007	-	-	-	-	779 690
Трансфертные расходы	8 255 106	14 169 392	1 442 943	496 764	14 530	27 428 205	3 248 515	(55 055 455)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 881 638	8 876 368	3 784 839	1 234 140	341 794	2 794 139	(1 513 286)	-	20 399 632
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3 556 297	(4 067 056)	(525 246)	(3 303)	264	59 304	(352 139)	-	(1 331 879)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(62 629)	(196 389)	(17 083)	-	6	-	(3 007)	-	(279 102)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 437 935	4 809 312	3 259 593	1 230 837	342 058	2 853 443	(1 865 425)	-	19 067 753
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 611	11 336	-	(42 623)	-	2 377 424	-	-	2 486 748
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(1 083)	-	117 493	-	-	366 812	-	483 222
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	534 045	828 789	130 767	-	940	13 525 255	(462)	-	15 019 334
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	(18 065 525)	-	-	(18 065 525)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	619	-	-	987	-	1 606
Комиссионные доходы	1 251 973	8 834 783	2 554 269	254 176	19 801	37 570	39 862	-	12 992 434
Комиссионные расходы	194 060	4 676 740	62 675	153 944	3 717	42 456	28 552	-	5 162 144
Внутрикорпоративные аналитические доходы	222 934	755 586	-	4 487	18 155	-	-	(1 001 162)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	8 427	768 736	97 333	55 481	2 074	65 727	3 384	(1 001 162)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1)	-	-	-	-	490 934	-	490 933
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	67 627	(404 504)	(73 906)	(4 572)	83 978	(76 806)	105 735	-	(302 448)
Прочие операционные доходы	5 022 730	201 976	14 452	7 829	12 036	519	1 957 502	(961 333)	6 255 711
Чистые доходы (расходы)	15 475 368	9 590 718	5 725 167	1 358 821	471 177	543 697	1 064 009	(961 333)	33 267 624
Операционные расходы	16 466 785	12 841 527	4 064 064	269 332	419 595	224 515	1 913 694	(961 333)	35 238 179
Прибыль (убыток) до налогообложения	(991 417)	(3 250 809)	1 661 103	1 089 489	51 582	319 182	(849 685)	-	(1 970 555)
Возмещение (расход) по налогам	13 106	140 818	26 286	20 688	-	10 116	(2 330 914)	-	(2 119 900)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(1 004 523)	(3 391 627)	1 634 817	1 068 801	51 582	309 066	1 481 229	-	149 345
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 004 523)	(3 391 627)	1 634 817	1 068 801	51 582	309 066	1 481 229	-	149 345

12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 2015 году Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В 2014 году Банком были осуществлены 2 сделки секьюритизации ипотечных активов (далее - сделки по уступке прав требований) с ипотечными агентами:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее - ООО «ИА Уралсиб 03»),

в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым удостоверялись закладными, и были зарегистрированы следующие выпуски ценных бумаг:

- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А1 (код ISIN - RU000A0JUX48), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Baa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А2 (код ISIN - RU000A0JUX55), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Baa3, старший транш выкуплен на баланс Банка и в дальнейшем частично размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс Б (код ISIN - RU000A0JUX63), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс А, (код ISIN - RU000A0JV2S1), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Baa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс Б (код ISIN - RU000A0JV2T9), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Baa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс В (код ISIN - RU000A0JV2V5), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- Привлечение долгосрочного финансирования;
- Снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

Ипотечные агенты, с которыми осуществлялись сделки секьюритизации ипотечных активов, не являются аффилированными с Банком лицами. Ипотечные агенты включены в состав банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как структурированные предприятия.

Доля переданного Банком риска (доля участия в риске), рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» составляет:

- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 51,26% на 01.01.2016 г. (41,97% - на 01.01.2015 г.);
- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 45,73% на 01.01.2016 г. (41,88% - на 01.01.2015 г.).

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банком выполняются следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- покупатель в части дефолтных кредитов, условия которых закреплены в эмиссионной документации по выпущенным облигациям.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капитала) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России № 139-И и Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости уступленных ипотечным агентам требований представлены в следующей таблице:

	2015	2014
Балансовая стоимость уступленных требований	-	13 117 501
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	-	-
Прибыль (убыток) от уступки прав требования	-	-

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 1 января представлены в следующей таблице:

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований	2016				2015			
	Сумма, тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П, тыс.руб.	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Сумма, тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П, тыс.руб.	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), тыс.руб.	Группа активов, показатель			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), тыс.руб.	Группа активов, показатель
Кредиты, предоставленные ипотечным агентам (с учетом начисленных процентов)	174 531	17 453	157 078	IV	321 507	67 516	253 991	IV
Облигации младших траншей	2 149 217	-	3 223 826	ПК	2 149 217	-	3 223 826	ПК
Облигации старших траншей	1 867 411	-	1 867 411	IV	1 739 742	-	3 914 419	PP
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	1	-	-
Итого	4 191 160	17 453	5 248 315	-	4 210 467	67 517	7 392 236	-

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. отсутствовали.

В 2016 г. Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

13. Операции со связанными сторонами

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица - члены Правления и Наблюдательного совета Банка. В ноябре 2015 года у Банка произошла смена контролирующего акционера (см. пояснение 1). По состоянию на 1 января 2016 г. в состав прочих связанных сторон включены компании, подконтрольные неконтролирующему акционеру, который входит в состав ключевого управленческого персонала.

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами на 1 января приведена ниже:

	2016					2015				
	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролирующему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, подконтрольные Банку	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролирующему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, подконтрольные Банку
Активы										
Ссудная задолженность	-	-	33 379	13 006 023	6 375 600	-	7 670 464	15 038	-	3 521 638
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(3)	(2 605 068)	(3 182 051)	-	(248 399)	(53)	-	(8 000)
Чистая ссудная задолженность	-	-	33 376	10 400 955	3 193 549	-	7 422 065	14 985	-	3 513 638
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	37 657 041	-	4 505	-	-	43 968 356
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	28 075 193	-	-	-	-	37 308 281
Прочие активы	-	22 410	-	109 639	77 269	-	1 543 441	-	-	56 841
Пассивы										
Средства кредитных организаций	-	358 101	-	93 476	173 482	-	566 128	-	-	70 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 246 889	413 726	2 076 899	8 995 986	2 737 750	11 662 950	261 583	-	2 323 123
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	187 980	-	-	-
Прочие обязательства	-	38 241	27 551	75 429	112 960	-	173 422	-	-	603
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(932)	-	(30 461)	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	120 000	-	31 412	-	4 344	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	11 536	-	700 000	-	-	812 950	-	-	2 997

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

2015							2014				
Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные	Компании, подконтрольные	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, подконтрольные Банку	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролирующему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, подконтрольные Банку	
	контролирующему акционеру	контролирующему акционеру									
	(01.01.2015 –	(09.11.2015 –									
	08.11.2015)	31.12.2015)									
Процентные доходы всего, в том числе:	2	1 141 143	60 044	3 462	288 247	1 790 328	3	544 660	3 148	-	929 303
от размещения средств в кредитных организациях:	-	320 570	60 017	-	91 801	-	-	295 685	-	-	2 431
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2	820 128	27	3 462	196 446	397 867	3	248 975	3 148	-	179 768
от вложений в ценные бумаги	-	445	-	-	-	1 392 461	-	-	-	-	747 104
Процентные расходы всего, в том числе:	(181 249)	(886 248)	(25 175)	(34 976)	(45 444)	(524 677)	(94 339)	(554 715)	(20 673)	-	(6 918)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(7 310)	-	-	-	(15 407)	-	(3 413)	-	-	(1 082)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(181 249)	(878 605)	(25 175)	(34 976)	(45 444)	(509 270)	(94 339)	(551 302)	(20 673)	-	(5 836)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	-	(1 029 205)	-	(1)	187 256	(3 135 905)	-	(48 571)	22	-	20 160
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	3	-	-	-	(62 212)	-	143 878	-	-	27 826
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 251
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	21 166	-	-	165	206	-	32 812	-	-	3 315
Комиссионные доходы	-	250 394	91 836	-	6 764	13 605	-	107 010	-	-	2 319
Комиссионные расходы	-	(1 058)	(140)	-	(119 774)	-	-	(635 590)	-	-	(100)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	10	-	-	-	(35 252 333)	-	-	-	-	(29 087)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(115 670)	119	-	3	13	-	-	-	-	47 531
Прочие операционные доходы	-	17 702 999	2 500	-	4 993 338	7 129	-	130 703	-	-	19 631
Операционные расходы	(126 555)	(163 266)	(3 741)	(308 185)	(21 012)	(156 484)	(52 034)	(496 430)	(268 667)	-	(11 764)

14. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений по каждому виду выплат

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 г. составила 9 164 человека (на 01.01.2015 г. – 11 613 человек). По состоянию на 01.01.2016 г. численность управленческого персонала Банка составила 47 человек (по состоянию на 01.01.2015 г. – 56 человек). В состав управленческого персонала включены члены Наблюдательного совета, члены Правления, главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители.

Сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря, включает краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и составила:

	<i>2015</i>		<i>2014</i>	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Всего, в том числе:	503 139	6,3%	490 571	5,7%
краткосрочные вознаграждения, из них:	445 810	5,6%	415 724	4,8%
<i>переменная часть</i>	<i>16 832</i>	<i>0,2%</i>	<i>18 473</i>	<i>0,2%</i>
выходные пособия	57 329	0,7%	74 847	0,9%
Страховые взносы во внебюджетные фонды	103 165	X	57 174	X
Справочно: общий объем вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (без учета взносов во внебюджетные фонды)	7 921 483	X	8 635 616	X

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров. Члены Наблюдательного совета, являющиеся сотрудниками ПАО «БАНК УРАЛСИБ», не получают дополнительных вознаграждений за участие в Наблюдательном совете. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета, не являющимся сотрудниками ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

15. Информация о системе оплаты труда, раскрываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»

Руководством Банка определено, что раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием N 3081-У раскрыта в пояснении 14 «Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений по каждому виду выплат».

Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании N 3081-У за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Структура выплат (вознаграждений)		
Фонд оплаты труда (фиксированная часть)	325 115	315 948
Выплаты при увольнении	33 658	27 839
Переменная часть	541	9 272
Страховые взносы во внебюджетные фонды	64 871	46 416
Итого	424 185	399 475

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда в указанные периоды не производилась.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Структура выплат (вознаграждений)		
Фонд оплаты труда (фиксированная часть)	754 093	731 672
Переменная часть	<u>17 373</u>	<u>27 745</u>

Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Структура выплат (вознаграждений)		
Выплаты при увольнении, в том числе	90 987	102 686
<i>максимальная сумма выплат одному сотруднику</i>	<u>30 500</u>	<u>32 500</u>

Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:
корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в указанные периоды не производились.

И.о. Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

28.04.2016 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

С.Б. Бастрыкина

Р.С. Конеев