

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	13
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Анализ по сегментам	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	41
6. Средства в кредитных организациях	41
7. Торговые ценные бумаги	42
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43
10. Производные финансовые инструменты	44
11. Кредиты клиентам	44
12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	47
13. Инвестиционная собственность	49
14. Основные средства	50
15. Гудвил	52
16. Налогообложение	52
17. Страховые резервы	55
18. Прочие активы и обязательства	55
19. Средства кредитных организаций	57
20. Средства клиентов	58
21. Выпущенные векселя	59
22. Займы, полученные от АСВ	59
23. Прочие заемные средства	59
24. Капитал	61
25. Договорные и условные обязательства	62
26. Процентные доходы и процентные расходы	63
27. Чистый комиссионный доход	63
28. Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	64
29. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	64
30. Заработанная премия, нетто за вычетом произошедших убытков, нетто и аквизиционных и прочих расходов	64
31. Прочие доходы	65
32. Расходы на содержание персонала и административные расходы	65
33. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	65
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	94
35. Операции со связанными сторонами	98
36. Доверительное управление	101
37. Достаточность капитала и обязательные нормативы	101
38. Приобретение дочерних компаний	104
39. События после отчетной даты	106



Аудиторское заключение

Акционерам и членам Наблюдательного Совета

Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 8 апреля 1999 года. Свидетельство № 2275.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 8 августа 2002 года. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Адрес аудируемого лица: 119048, Российская Федерация, Москва, улица Ефремова, дом 8.

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

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



Основания для выражения мнения с оговоркой

Как описано в Примечании 38 «Приобретение дочерних компаний» к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год в августе 2015 года Группа получила от контролирующего акционера контроль над ГК «ЗНАК», основная часть активов которой была представлена инвестиционной собственностью, которая по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере 7 581 583 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Группой для целей определения размера справедливой стоимости указанного актива, и считаем, что его справедливая стоимость должна быть выше. Количественная оценка указанного обстоятельства на консолидированную финансовую отчетность не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

По состоянию на 31 декабря 2014 года существовали индикаторы того, что включенные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, корпоративные акции ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» в размере 19 468 556 тыс. рублей были обесценены. Группа провела тест на обесценение, который не выявил никакого обесценения указанных акций. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на статьи консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также за 2015 и за 2014 годы не было определено. Наши мнения о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год, а также о показателях текущего года были модифицированы соответствующим образом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа провела тест на обесценение гудвила в размере 4 527 406 тыс. рублей, возникшего в результате объединения бизнеса в 2005 году, и не выявила его обесценения. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на статьи консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также за 2015 и за 2014 годы не было определено. Наши мнения о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год, а также о показателях текущего года были модифицированы соответствующим образом.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 37 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не соблюдает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2016 года согласно расчетам, проведенным на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»), в отношении которой нами 28 апреля 2016 года было выражено мнение с оговоркой, Банк не соблюдает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0). Влияние обстоятельств, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего мнения с оговоркой в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, на значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не было определено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы риск-менеджмента Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.


Колосов А. Е.
Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15)
АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
28 апреля 2016 года



Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	61 313 318	76 697 383
Обязательные резервы в Банке России		1 658 646	2 896 089
Средства в кредитных организациях	6	12 445 819	16 200 676
Торговые ценные бумаги	7	2 380 710	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	19 592 606	30 775 776
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	60 479 688	-
Производные финансовые активы	10	4 090	64 575
Кредиты клиентам	11	163 560 112	214 869 551
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12	1 887 759	5 779 461
Инвестиционная собственность	13	15 927 498	16 621 986
Основные средства	14	19 451 788	21 612 471
Гудвил	15	-	4 527 406
Прочие активы	18	22 908 005	16 744 558
Итого активы		381 610 039	406 789 932
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	10	7 219	594 661
Средства кредитных организаций	19	11 927 176	47 115 157
Средства клиентов	20	233 736 925	278 228 668
Выпущенные векселя	21	478 988	9 140 531
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	22	31 133 128	-
Прочие заемные средства	23	14 421 102	30 092 048
Страховые резервы	17	13 813 730	-
Прочие обязательства	18	17 940 227	6 916 822
Итого обязательства		323 458 495	372 087 887
Капитал			
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	24	41 976 011	42 012 253
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 944)	(398 053)
Фонд переоценки зданий		4 068 391	4 100 876
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		11 765 655	(7 331 258)
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		58 404 758	38 996 463
Доля неконтролирующих акционеров		(253 214)	(4 294 418)
Итого капитал		58 151 544	34 702 045
Итого капитал и обязательства		381 610 039	406 789 932

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Светлана Б. Бастрыкина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Консеев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года



Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Процентные доходы	26	33 440 643	34 847 121
Процентные расходы	26	(25 677 368)	(18 558 957)
Чистый процентный доход		7 763 275	16 288 164
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 8, 11, 12	(10 962 738)	(5 553 513)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		(3 199 463)	10 734 651
Комиссионные доходы		10 789 709	11 394 021
Комиссионные расходы		(4 455 070)	(5 432 631)
Чистый комиссионный доход	27	6 334 639	5 961 390
Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28	(198 035)	342 109
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	(19 175 606)	(132 799)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	29	(2 609 857)	(5 041 050)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами		188 411	(304 656)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	13	(3 860 700)	(107 288)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(123 659)	(373 458)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	14	(1 096 744)	(939 792)
Обесценение гудвила	15	(4 527 406)	-
Доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	22	50 198 060	-
Доход от прекращения признания субординированной задолженности	19, 23	21 143 654	-
Прочие доходы	31	3 894 609	1 828 649
Прочие непроцентные доходы (расходы)		43 832 727	(4 728 285)
Заработанная премия, нетто	30	2 028 221	-
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	30	(2 184 088)	-
Изменение резерва по деятельности пенсионного фонда		(582 860)	(4 014)
Выручка за вычетом расходов по страховой и пенсионной деятельности		(738 727)	(4 014)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	32	(18 773 574)	(21 166 567)
Создание резерва под обесценение прочих активов	18	(3 083 067)	(1 206 007)
Прочие непроцентные расходы		(21 856 641)	(22 372 574)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		24 372 535	(10 408 832)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	16	(7 551 617)	903 907
Прибыль (убыток) за год		16 820 918	(9 504 925)
Причитающийся:			
- акционерам материнской компании		17 626 871	(7 227 491)
- неконтролирующим акционерам		(805 953)	(2 277 434)
		16 820 918	(9 504 925)
Прибыль (убыток) на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):		0,0592	(0,0244)
Базовый и разведенный			

Светлана Б. Бастрыкина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Прибыль (убыток) за год	16 820 918	(9 504 925)
Прочий совокупный доход (убыток)		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	176 434	(516 213)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	203 675	(285 811)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	380 109	(802 024)
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	(202 450)	639 221
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(202 450)	639 221
Итого прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога	177 659	(162 803)
Общий совокупный доход (убыток)	16 998 577	(9 667 728)
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	17 804 530	(7 391 549)
- неконтролирующим акционерам	(805 953)	(2 276 179)
Общий совокупный доход (убыток) за год	16 998 577	(9 667 728)

Светлана Б. Баstryкина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года



Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании						
	Уставный капитал за вычетом выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль/накопленный убыток	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров
На 1 января 2015 года	42 012 253	612 645	(398 053)	4 100 876	(7 331 258)	38 996 463	(4 294 418)
Общий совокупный доход	-	-	-	-	17 626 871	17 626 871	(805 953)
Прибыль за год	-	-	-	-	17 626 871	17 626 871	(805 953)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 48 593 тыс. руб.	-	-	176 434	-	-	176 434	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 10 148 тыс. руб.	-	-	203 675	-	-	203 675	-
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	380 109	-	-	380 109	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 1 291 тыс. руб.	-	-	-	(5 166)	5 166	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 50 612 тыс. руб.	-	-	-	(202 450)	-	(202 450)	-
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(207 616)	5 166	(202 450)	-
Итого прочий совокупный доход	-	-	380 109	(207 616)	5 166	177 659	-
Общий совокупный доход	-	-	380 109	(207 616)	17 632 037	17 804 530	(805 953)
Взносы акционера (Примечание 24)	-	-	-	-	9 852 365	9 852 365	350 128
Изменение доли неконтролирующих акционеров в АГ (Примечание 1)	-	-	-	-	(5 070 833)	(5 070 833)	5 070 833
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях	-	-	-	-	15 689	15 689	(17 713)
Получение контроля над дочерней компанией (Примечание 38)	(36 242)	-	-	175 131	(3 333 212)	(3 194 323)	(556 091)
Невостребованные дивиденды	-	-	-	-	867	867	-
На 31 декабря 2015 года	41 976 011	612 645	(17 944)	4 068 391	11 765 655	58 404 758	(253 214)

Светлана Б. Бастрыкина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года



Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Накопленный убыток	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	
На 1 января 2014 года	41 445 862	-	403 971	3 464 555	(2 304 071)	43 010 317	(605 514)	42 404 803
Общий совокупный убыток								
Убыток за год	-	-	-	-	(7 227 491)	(7 227 491)	(2 277 434)	(9 504 925)
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 106 654 тыс. руб.	-	-	(516 213)	-	-	(516 213)	-	(516 213)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 56 297 тыс. руб.	-	-	(285 811)	-	-	(285 811)	-	(285 811)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(802 024)	-	-	(802 024)	-	(802 024)
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 411 тыс. руб.	-	-	-	(1 645)	1 645	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 159 805 тыс. руб.	-	-	-	637 966	-	637 966	1 255	639 221
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	636 321	1 645	637 966	1 255	639 221
Итого прочий совокупный убыток	-	-	(802 024)	636 321	1 645	(164 058)	1 255	(162 803)
Общий совокупный убыток	-	-	(802 024)	636 321	(7 225 846)	(7 391 549)	(2 276 179)	(9 667 728)
Выпуск обыкновенных акций	566 391	612 645	-	-	(205 727)	973 309	-	973 309
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	-	-	-	(36 829)	(36 829)	-	(36 829)
Прочее распределение акционеру	-	-	-	-	(61 753)	(61 753)	-	(61 753)
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерней компании	-	-	-	-	2 487 459	2 487 459	(1 412 725)	1 074 734
Невостребованные дивиденды	-	-	-	-	15 509	15 509	-	15 509
На 31 декабря 2014 года	42 012 253	612 645	(398 053)	4 100 876	(7 331 258)	38 996 463	(4 294 418)	34 702 045

Светлана Б. Басуркина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		32 070 754	34 984 504
Проценты выплаченные		(25 007 693)	(18 903 003)
Комиссии полученные		10 839 953	11 468 359
Комиссии выплаченные		(4 381 782)	(5 205 025)
Чистые поступления по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами		(217 241)	280 356
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		150 561	17 202 745
Чистые выплаты по операциям с драгоценными металлами		(11 700)	(75 300)
Страховые премии полученные		2 279 677	-
Страховые выплаты		(1 888 400)	-
Дивиденды полученные		5 526	2 367
Прочие доходы полученные		2 074 442	1 268 730
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(17 810 282)	(19 634 642)
Денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(1 896 185)	21 389 091
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		10 523 576	(12 870 713)
Торговые ценные бумаги		770 429	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(5 062 588)	11 277 975
Кредиты клиентам		45 342 653	17 547 975
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		3 290 595	3 194 376
Прочие активы		(3 325 468)	(576 009)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		(23 700 602)	(12 771 147)
Средства клиентов		(52 137 459)	(11 690 006)
Выпущенные векселя		(8 497 272)	(5 124 562)
Прочие обязательства		474 618	(740 191)
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(34 217 703)	9 636 789
Налог на прибыль возмещенный (уплаченный)		394 649	(854 599)
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности		(33 823 054)	8 782 190
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(60 155 045)	-
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	33 026
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(894 476)	(1 391 607)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		705 037	219 275
Приобретение инвестиционной собственности		(498 228)	(165 123)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		5 294 918	2 653 330
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		9	-
Возмещение, уплаченное за получение контроля над дочерними компаниями, за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний (Примечание 38)		6 055	(9 007)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(2 024)	(1 014)
Чистые денежные потоки (использованные в) от инвестиционной деятельности		(55 543 754)	1 338 880
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		81 000 000	-
Взносы от акционера (Примечание 38)		1 159 947	-
Поступления по субординированному кредиту		5 064 186	4 028 720
Выкуп кредитных нот, связанных с субординированной задолженностью		(9 946 859)	-
Поступления от выпуска облигаций		441 000	12 136 308
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных		4 927 881	96 198
Погашение выпущенных облигаций		(10 334 516)	(13 702 175)
Выкуп выпущенных облигаций		(645 425)	(1 782 813)
Погашение синдицированных кредитов		-	(161 175)
Благотворительные выплаты от имени акционера		-	(36 829)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		71 666 214	578 234
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 316 529	9 917 694
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(15 384 065)	20 616 998
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		76 697 383	56 080 385
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	61 313 318	76 697 383

Светлана Б. Бастрыкина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Кофеев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции. Дочерняя компания, ведущая деятельность в отрасли лизинговых операций, предоставляет услуги финансовой и операционной аренды на территории Российской Федерации. Дочерние компании, ведущие деятельность в страховой отрасли, предоставляют широкий спектр страховых услуг, включающие страхование имущества, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни, пенсионное страхование, медицинское страхование и перестрахование.

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

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

Непрерывность деятельности

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 «АСВ») по предупреждению банкротства ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный план участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

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

- 9 ноября 2015 года г-н Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- 17 ноября 2015 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. по льготной процентной ставке (см. Примечание 22);
- Банк совместно с АСВ разрабатывает План финансового оздоровления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Указанный План должен быть утвержден Банком России в срок до 30 июня 2016 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на ежемесячной основе должен производить анализ выполнения Плана финансового оздоровления и отчитываться перед АСВ.

Кроме того, в соответствии с вышеуказанным Планом участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2012 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 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.

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

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

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

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 10 020 (2014 – 12 387). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2015	2014			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,54%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,54%	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00%	100,00%	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00%	100,00%	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00%	100,00%	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ПАО «Башпромбанк»	99,99%	99,99%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2014 года	Пенсионный фонд
ООО «Б-Недвижимость»	99,99%	-	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99%	-	Россия	24 декабря 2004 года	Сельскохозяйственные услуги
ООО «Уфа-Сити»	-	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «СпортВенчер Москва»	-	100,00%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Толстой-М»	-	100,00%	Россия	5 сентября 2013 года	Инвестиции в недвижимость
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»					
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,00%	59,15%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	-	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг
ООО «СФО Уралсиб Лизинг 01»	100,00%	-	Россия	29 мая 2015 года	Финансовое посредничество
Компании, входящие в группу Компаний «ЗНАК»					
ООО «Капиталпроект»	100,00%	-	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению имуществом
ООО «Инвестгарант»	100,00%	-	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению имуществом
ООО «Инвестпроект»	100,00%	-	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению имуществом
ООО «Капиталсоюз»	100,00%	-	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению имуществом
ООО «Инвестсоюз»	100,00%	-	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению имуществом
АО «ЗНАК»	99,90%	-	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению имуществом
АО «Стройтехнолог»	100,00%	-	Россия	9 августа 1999 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «СтандартАГРО»	99,90%	-	Россия	17 января 2003 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «АктивАГРО»	99,90%	-	Россия	25 июня 2002 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «АгроЛэнд»	99,99%	-	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путняково»	99,94%	-	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «БазисАгро»	99,90%	-	Россия	25 июня 2002 года	Архитектура, Инженерно-техническое проектирование

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

29 января 2015 года ООО «Толстой-М» было продано связанной стороне. Активы, обязательства и чистые активы компании на дату продажи составляли 102 736 тыс. руб., 1 810 тыс. руб. и 100 926 тыс. руб. соответственно. Цена продажи долей составила 92 633 тыс. руб.

28 апреля 2015 года было образовано ООО «Б-Недвижимость» - компания, ведущая деятельность на рынке недвижимости.

25 мая 2015 года Хэмбридж Инвестментс Лтд. была ликвидирована.

8 июня 2015 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» выкупил оставшиеся доли ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее совместно его дочерними компаниями – «ЛГ») у связанной стороны по цене 1 рубль.

В августе 2015 года Банк продал 100% долей ООО «Уфа-Сити» связанной стороне. Цена продажи долей, которые были оплачены денежными средствами, составила 10 тыс. руб. Разница между ценой продажи и справедливой стоимостью долей в сумме 59 736 тыс. руб. отражена в составе капитала как прочие взносы контролирующего акционера.

В августе 2015 года контролирующий акционер внес в капитал Банка контрольную долю Группе компаний «ЗНАК» (далее ГК «ЗНАК») (см. Примечание 24 и 38). ГК «ЗНАК» является владельцем земельных участков, расположенных в Московской области.

В сентябре 2015 года Банк приобрел 99,9% долей ООО «Поварово» в счет частичного погашения кредита, выданного связанной стороне. ООО «Поварово» является владельцем земельного участка, расположенного в Московской области, его чистые активы на момент приобретения составили 67 697 тыс. руб.

В сентябре 2015 года было образовано ООО «СФО Уралсиб Лизинг 01» - компания специального назначения, которая выпустила облигации номинальной стоимостью 2 200 000 тыс. руб., секьюритизированные правами требования по договорам финансовой аренды. Выпуск указанных облигаций был в полном объеме выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ», соответственно данные облигации элиминируются в данной консолидированной финансовой отчетности.

В октябре 2015 года Банк продал 100% долей ООО «СпортВенчер Москва», являющейся собственником земельного участка, несвязанной стороне. Цена продажи долей ООО «СпортВенчер Москва», которые были оплачены денежными средствами, составила 4 396 190 тыс. руб.

В ноябре 2015 года Банк получил контроль над компаниями Страховой группы «УралСиб» (далее СГ «УралСиб») (см. Примечание 38).

На 31 декабря 2015 года Банк владеет 38,6% акций ЗАО «Останкино», остальные 61,4% акций распределены между 90 прочими независимыми акционерами. Такое распределение акций дает возможность Банку осуществлять контроль над данной компанией.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 23). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2015	2014			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,64%	99,58%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54%	99,54%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив- Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк приобрел неконтрольный пакет в размере 0,06% паев ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции».

Эффект на финансовый результат от сделок Банка от приобретения, ликвидации и выбытия паев ЗПИФов в течение 2015 года незначителен.

Акционеры

До 9 ноября 2015 года основным акционером Банк являлся Николай Александрович Цветков, начиная с 9 ноября 2015 года - Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 35.

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

Акционер	2015 %	2014 %
Владимир Игоревич Коган	82,00	-
АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	15,20	97,20
Прочие	2,80	2,80
Итого	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В течение 2015 года основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимается адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части оценки балансовой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечания 8 и 33;
- В части определения контроля над объектами инвестиций и классификации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 8;
- В части обесценения кредитов - Примечание 11;
- В части обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг - Примечание 12;
- В части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 13;
- В части переоценки зданий - Примечание 14;
- В части обесценения железнодорожных вагонов – Примечание 14;
- В части оценки обесценения гудвила – Примечание 15;
- В части признания отложенного налогового актива – Примечание 16;
- В части определения рыночной ставки по займу, полученному от АСВ – Примечание 22;
- В части оценки страховых резервов – Примечание 32.

3. Основные положения учетной политики

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

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

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

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

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

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

Дочерние компании

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

Структурированные предприятия

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

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

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

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

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

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

Доля неконтролирующих акционеров

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

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

Операции в иностранной валюте

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

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

изъятия. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание

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

Последующая оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

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

Секьюритизация

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

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

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

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

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

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

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

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

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	35-50
Железнодорожные вагоны	5-30
Котельное оборудование	20
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

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

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

ЗАПАСЫ

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

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

СТРАХОВАНИЕ

Операции страхования

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу Банку (страховщику) существенного страхового риска другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховое событие), неблагоприятно воздействует на страхователя. Страховые риски имеют место в том случае, если на начало действия договора страхования у Банка существует неопределенность в отношении следующего: наступление страхового события, дата наступления страхового события и величина соответствующего страхового убытка. Как правило, Банк оценивает наличие существенного страхового риска, сопоставляя денежные выплаты в случае наступления страхового события и суммы, подлежащие выплате в случае ненаступления страхового события. По договорам страхования также может передаваться страховой риск.

Активы по договорам перестрахования

В рамках операционной деятельности Банк передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой долю перестраховщика в резерве незаработанной премии и резервах убытков. Ее оценка производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение активов по договорам перестрахования проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Банк может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования и перестрахования и прочие расходы по заключению договоров страхования, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования, капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Прочие расходы по заключению договоров страхования включают мотивацию продающих подразделений, аренду точек продаж, взносы в Российский Союз Автостраховщиков (далее - «РСА»), Национальный союз страховщиков ответственности (далее - «НССО») и другие профессиональные объединения страховщиков, изготовление полисов, ввод договоров в системы и прочее.

Оценка на предмет обесценения отложенных аквизиционных расходов осуществляется на каждую отчетную дату, и балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться при полном исполнении или передаче контрактных обязательств по соответствующим договорам.

Расходы по заключению договоров страхования, возмещенные перестраховщиками, Банк отражает в составе доходов будущих периодов.

Страховые резервы

Резервы убытков

Страховые резервы формируются на основе оценочной конечной стоимости всех убытков, произошедших, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также с учетом расходов по судебным издержкам и затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная стоимость убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Резерв оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Данные актуарные методы применяются как при расчете конечной стоимости убытков (актуарный резерв), так и при расчете конечной стоимости затрат на урегулирование убытков (резерв судебных расходов и расходов на урегулирование убытков).

Резервы дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание резерва прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

По договорам страхования доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Тестирование полноты обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Банком проводится проверка резервов с целью получения уверенности в достаточности резерва незаработанных премий за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. Обнаруженное несоответствие немедленно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по МСФО путем формирования резерва под недостаточность страховых премий – резерва неистекшего риска.

Страховые премии

Премии, начисленные по договорам страхования, отражаются в учете на момент вступления в силу договора страхования и переводятся в состав заработанных премий пропорционально в течение срока действия соответствующего договора.

Премии, уплачиваемые по договорам перестрахования, признаются в том периоде, когда был заключен соответствующий договор перестрахования, и включают оценочные суммы, если на отчетную дату точные суммы не могут быть определены. Премии относятся на расходы пропорционально в течение периода действия договора перестрахования.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования включают все убытки, которые произошли в течение года, были заявлены или не заявлены, включая расходы по урегулированию и исключая доходы по суброгации и изменения оценки резервов по прошлым годам.

Обязательства по пенсионной деятельности

Учет обязательств по пенсионной деятельности осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Согласно МСФО (IFRS) 4 страховщик вправе использовать действующие национальные общепринятые принципы бухгалтерского учета для договоров страхования и инвестиционных договоров с элементами дискреционного участия (ЭДУ) в рамках МСФО (IFRS) 4. Таким образом, обязательства по пенсионной деятельности по договорам страхования и инвестиционным договорам с ЭДУ формируются Банком в соответствии с законодательством РФ, а также пенсионными и страховыми правилами.

Обязательства по договорам ОПС представляют собой накопленные взносы за вычетом выплат, увеличенные на сумму дохода, полученного в результате размещения (инвестирования) средств пенсионных накоплений.

На каждую отчетную дату производится оценка достаточности сформированных обязательств при помощи теста на достаточность обязательств. Величина обязательств может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих выплат.

При проведении теста на достаточность обязательств Банк учитывает все будущие потоки денежных средств, предусмотренных договором (включая будущие поступления в виде взносов, выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам), и сопутствующие денежные потоки, такие как расходы по администрированию договоров, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям, а также инвестиционный доход от активов, обеспечивающих данные обязательства. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих потоков денежных средств, с учетом ожидаемого улучшения продолжительности жизни участников в будущем. Используется целый ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков и стохастическое моделирование.

Для договоров НПО учетная политика в отношении обязательств по инвестиционным договорам с ЭДУ совпадает с учетной политикой в отношении обязательств по страховым договорам.

Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.

Взносы и выплаты по пенсионной деятельности

Взносы признаются как доходы в полной сумме в момент уплаты их вкладчиками. Выплаты признаются как расход в момент начисления. Взносы за вычетом выплат по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Банка по статье «Прочие доходы».

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

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

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В течение 2015 года Банк пересмотрел классификацию отдельных доходов и расходов для целей их презентации в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о движении денежных средств. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2014, года приведен ниже:

	<i>До реклассификации</i>	<i>Эффект от реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(11 266 886)	11 266 886	-
Административные и операционные расходы	(8 736 365)	8 736 365	-
Износ и амортизация	(1 214 551)	1 214 551	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	-	(21 166 567)	(21 166 567)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	(888 557)	(51 235)	(939 792)
Прочие доходы	1 824 635	4 014	1 828 649
Изменение резерва по деятельности пенсионного фонда	-	(4 014)	(4 014)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам	(11 266 703)	11 266 703	-
Административные и операционные расходы, выплаченные	(8 367 939)	8 367 939	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	-	(19 634 642)	(19 634 642)

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки

денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял

соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – *Инициатива в сфере раскрытия информации* (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – *Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации* (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 *«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»* - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждения работникам»* – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»* – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

4. Анализ по сегментам

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

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

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

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

4 Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые ЛГ.

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

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

7 Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: казначейство размещает и привлекает средства на денежном рынке и производит операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.

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

9 Страховая деятельность: широкий спектр услуг по операциям страхования и операции, осуществляемые НПФ УРАЛСИБ

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

Информация о крупных клиентах

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

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

	2015	2014
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	24 524 995	(10 317 376)
Консолидационные корректировки	50 555	67 298
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(203 892)	(157 784)
Прочие корректировки	877	(970)
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	24 372 535	(10 408 832)

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

	2015		2014	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	382 493 352	323 619 677	407 365 971	372 134 338
Консолидационные корректировки	44 999	(81 561)	18 316	(64 157)
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	51 753	(5 386)	(143 395)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	(180 532)	132 398	-
Начисление административных и операционных расходов	(980 275)	106 306	(583 395)	10 915
Прочие корректировки	210	(9)	37	6 791
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	381 610 039	323 458 495	406 789 932	372 087 887

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

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

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Частные банковские операции и управление активами</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоратив- ные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	283 691	1 723 554	-	1 109 964	22 293 610	-	48 737 348	2 963 273	19 564	(433 621)	76 697 383
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	2 896 089	-	-	-	2 896 089
Средства в кредитных организациях	-	1 578 343	-	-	865 703	-	12 149 390	420 455	1 186 785	-	16 200 676
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 323 808	-	-	24 411 761	3 040 207	-	30 775 776
Производные финансовые активы	6 056	-	-	-	-	-	24 786	33 733	-	-	64 575
Кредиты клиентам	79 442 641	119 151 195	10 152 846	-	-	52 478	-	9 569 351	-	(3 513 979)	214 854 532
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	5 779 461	-	-	-	-	-	-	5 779 461
Инвестиционная собственность	92 634	-	-	224 999	-	-	-	15 473 855	-	-	15 791 488
Основные средства	-	-	-	7 265 592	-	-	-	15 658 303	1 107	-	22 925 002
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	-	-	4 527 406
Прочие активы	2 680 457	1 918 739	51 975	1 094 403	880	38	86 130	11 004 887	16 074	-	16 853 583
Итого активы	82 505 479	124 371 831	10 204 821	15 474 419	26 484 001	52 516	63 893 743	84 063 024	4 263 737	(3 947 600)	407 365 971
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	96 876	-	-	-	-	-	497 785	-	-	-	594 661
Средства кредитных организаций	250 570	8 112 657	-	9 603 428	31 597 802	106 052	395 558	566 128	-	(3 517 038)	47 115 157
Средства клиентов	54 521 546	145 265 157	44 109 287	2 556 041	775 685	23 541 081	142 126	7 748 181	-	(430 562)	278 228 542
Выпущенные векселя	8 317 792	34 498	3 476	-	606 969	-	-	177 796	-	-	9 140 531
Прочие заемные средства	-	11 814 743	-	7 591 997	10 763 244	-	-	-	-	-	30 169 984
Прочие обязательства	12 210	217 876	17 763	851 643	23 087	790	180 148	1 359 714	4 222 232	-	6 885 463
Итого обязательства	63 198 994	165 444 931	44 130 526	20 603 109	43 766 787	23 647 923	1 215 617	9 851 819	4 222 232	(3 947 600)	372 134 338

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	9 867 015	16 699 929	1 356 164	16 812	760	8 609	-	1 476 453	-	(541 240)	28 884 502
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	878 451	-	-	-	-	-	-	878 451
Ценные бумаги	-	-	-	-	788 973	-	-	487 303	698 378	(7 205)	1 967 449
Средства в кредитных организациях	-	179 757	-	35 076	707 586	-	248 309	609 542	38 675	(110 116)	1 708 829
Межсегментные доходы	4 526 711	17 878 889	4 306 687	-	3 254 397	2 095 105	32 668 176	1 288 379	-	(66 018 344)	-
	14 393 726	34 758 575	5 662 851	930 339	4 751 716	2 103 714	32 916 485	3 861 677	737 053	(66 676 905)	33 439 231
Процентные расходы											
Средства клиентов	(2 653 696)	(13 689 687)	(898 289)	(550 232)	(16 704)	(1 760 387)	-	(744 971)	-	399 173	(19 914 793)
Прочие заемные средства	-	(744 750)	-	(864 659)	(1 738 569)	-	-	-	-	(6 415)	(3 354 393)
Средства кредитных организаций	(32 864)	(20 801)	(189 422)	(848 456)	(1 471 444)	(3 685)	(52 041)	487 533	-	541 241	(1 589 939)
Выпущенные векселя	(243 705)	(1 869)	(276)	-	(65 485)	-	-	-	-	-	(311 335)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	(473 808)	-	-	(473 808)
Межсегментные расходы	(8 771 500)	(13 750 957)	(1 253 651)	-	(1 308 849)	(9 880)	(37 063 905)	(3 859 602)	-	66 018 344	-
	(11 701 765)	(28 208 064)	(2 341 638)	(2 263 347)	(4 601 051)	(1 773 952)	(37 115 946)	(4 590 848)	-	66 952 343	(25 644 268)
Чистый процентный доход (расход)	2 691 961	6 550 511	3 321 213	(1 333 008)	150 665	329 762	(4 199 461)	(729 171)	737 053	275 438	7 794 963
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(2 982 673)	(6 345 325)	(291 086)	(576 564)	4 446	34	(11 637)	(784 489)	23 488	-	(10 963 806)
Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(290 712)	205 186	3 030 127	(1 909 572)	155 111	329 796	(4 211 098)	(1 513 660)	760 541	275 438	(3 168 843)
Комиссионные доходы	1 211 118	6 661 737	2 774 093	987	17 841	22 908	29 453	43 558	-	(32 024)	10 729 671
Комиссионные расходы	(82 751)	(3 662 833)	(154 741)	(71 196)	(3 929)	(4 382)	(29 040)	(359 261)	(59 354)	32 024	(4 395 463)
Межсегментные комиссионные доходы	223 786	720 165	-	-	2 896	14 892	-	-	-	(961 739)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(8 311)	(731 198)	(115 309)	-	(53 755)	(4 044)	(47 386)	(1 736)	-	961 739	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 343 842	2 987 871	2 504 043	(70 209)	(36 947)	29 374	(46 973)	(317 439)	(59 354)	-	6 334 208
Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(147 551)	-	-	16 477	(74 911)	45	(205 940)
Расходы от обесценения инвестиций в долевы инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	(19 175 606)	-	-	(19 175 606)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1 015 561)	(86 493)	75 152	(924 343)	(26 071)	192	(617 746)	(97 195)	83 287	-	(2 608 778)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	188 418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 418
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(8 293)	-	-	(27 770)	-	-	-	(3 824 637)	-	-	(3 860 700)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(243 350)	(1 905)	(9 801)	156 258	-	-	-	(28 082)	3 221	-	(123 659)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	-	-	-	(877 590)	-	-	-	(216 744)	-	-	(1 094 334)
Обесценение гудвила	-	-	-	-	-	-	-	(4 527 406)	-	-	(4 527 406)
Доход от первоначального признания займов, полученных от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	50 198 060	-	-	50 198 060
Доход от прекращения признания субординированной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	21 143 654	-	-	21 143 654
Прочие доходы	250 596	889 133	417 964	1 221 328	4 366	8 658	-	2 552 841	56 015	(1 527 496)	3 873 405
	(828 190)	800 735	483 315	(452 117)	(169 256)	8 850	(617 746)	46 041 362	67 612	(1 527 451)	43 807 114
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-	2 033 018	(4 797)	2 028 221
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 184 088)	-	(2 184 088)
Изменение резерва по деятельности пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	(582 860)	-	(582 860)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(733 930)	(4 797)	(738 727)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 194 793)	(9 622 676)	(2 476 220)	(1 062 712)	(210 117)	(270 716)	(246 053)	(2 941 151)	(842 432)	1 243 236	(18 623 634)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(185 476)	(644 305)	(349 134)	(816 321)	(4 501)	(1 048)	(124 660)	(934 376)	(25 302)	-	(3 085 123)
	(2 380 269)	(10 266 981)	(2 825 354)	(1 879 033)	(214 618)	(271 764)	(370 713)	(3 875 527)	(867 734)	1 243 236	(21 708 757)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(2 155 329)	(6 273 189)	3 192 131	(4 310 931)	(265 710)	96 256	(5 246 530)	40 334 736	(832 865)	(13 574)	24 524 995
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(7 443 000)	-	-	(7 443 000)
Прибыль за год	(2 155 329)	(6 273 189)	3 192 131	(4 310 931)	(265 710)	96 256	(5 246 530)	32 891 736	(832 865)	(13 574)	17 081 995
Выручка	11 078 133	23 541 423	4 130 257	931 326	1 367 609	31 517	277 762	2 633 333	2 695 160	-	46 686 520

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2014 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	8 517 405	19 522 849	1 741 075	24 675	78 450	8 497	24	608 976	-	(177 003)	30 324 948
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	2 175 419	-	-	-	-	-	-	2 175 419
Ценные бумаги	-	-	-	-	890 891	-	-	229 274	243 746	-	1 363 911
Средства в кредитных организациях	10	42 435	-	59 052	185 286	-	399 887	295 685	-	(12 228)	970 127
Межсегментные доходы	4 683 985	11 220 778	3 339 642	-	3 202 011	1 429 082	29 412 995	403 067	-	(53 691 560)	-
	13 201 400	30 786 062	5 080 717	2 259 146	4 356 638	1 437 579	29 812 906	1 537 002	243 746	(53 880 791)	34 834 405
Процентные расходы											
Средства клиентов	(2 404 615)	(7 978 834)	(416 270)	(98 312)	(8 277)	(1 068 000)	-	(550 237)	-	12 228	(12 512 317)
Средства кредитных организаций	(26 665)	(22 356)	(17 881)	(873 805)	(1 844 226)	(8 678)	(369 930)	(3 413)	-	177 952	(2 989 002)
Прочие заемные средства	-	(286 796)	-	(1 017 493)	(1 229 626)	-	-	-	-	-	(2 533 915)
Выпущенные векселя	(359 939)	(6 795)	(260)	(968)	(147 023)	-	-	-	-	-	(514 985)
Межсегментные расходы	(8 311 622)	(14 432 551)	(1 444 822)	-	(496 764)	(16 314)	(26 845 555)	(2 143 932)	-	53 691 560	-
	(11 102 841)	(22 727 332)	(1 879 233)	(1 990 578)	(3 725 916)	(1 092 992)	(27 215 485)	(2 697 582)	-	53 881 740	(18 550 219)
Чистый процентный доход (расход)	2 098 559	8 058 730	3 201 484	268 568	630 722	344 587	2 597 421	(1 160 580)	243 746	949	16 284 186
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 919 743)	(2 666 623)	(190 319)	(479 387)	60 287	36	(16 470)	(322 450)	(23 488)	-	(5 558 157)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	178 816	5 392 107	3 011 165	(210 819)	691 009	344 623	2 580 951	(1 483 030)	220 258	949	10 726 029
Комиссионные доходы	1 152 540	7 600 614	2 453 242	5 618	63 633	21 957	54 244	41 324	-	(949)	11 392 223
Комиссионные расходы	(102 641)	(4 497 896)	(169 186)	(99 984)	(45 549)	(3 338)	(41 486)	(460 105)	(7 219)	-	(5 427 404)
Межсегментные комиссионные доходы	195 737	755 586	27 585	-	4 647	18 155	-	-	-	(1 001 710)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(8 586)	(768 737)	(97 611)	-	(55 591)	(2 074)	(65 727)	(3 384)	-	1 001 710	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 237 050	3 089 567	2 214 030	(94 366)	(32 860)	34 700	(52 969)	(422 165)	(7 219)	(949)	5 964 819
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	465 413	-	-	(384 064)	-	-	195 155	65 315	-	341 819
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	(132 799)	-	-	(132 799)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 168 808)	20 491	51 817	(1 252 413)	(48 196)	1 021	(1 560 692)	(87 944)	(692)	-	(5 045 416)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(304 510)	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	(304 576)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(26 712)	-	-	(66 193)	-	(6 429)	-	(42 814)	-	-	(142 148)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(86 093)	(1 291)	(23 272)	(278 254)	-	-	-	-	-	-	(388 910)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения основных средств	(1 266)	-	45	(888 557)	-	-	-	46 669	-	-	(843 109)
Прочие доходы (расходы)	204 548	642 679	96 180	450 734	207	4 946	-	1 734 183	14 419	(1 010 233)	2 137 663
	(2 382 841)	1 127 226	124 770	(2 034 683)	(432 053)	(462)	(1 560 692)	1 712 450	79 042	(1 010 233)	(4 377 476)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 958 565)	(5 872 697)	(1 912 730)	(602 667)	(145 059)	(153 723)	(97 445)	(654 006)	(11 797)	-	(11 408 689)
Административные и операционные расходы	(779 340)	(4 960 721)	(1 014 133)	(989 572)	(55 070)	(136 766)	(118 687)	(1 498 249)	(18 747)	1 010 233	(8 561 052)
Износ и амортизация	(87 989)	(363 775)	(113 995)	(218 862)	(5 740)	(6 193)	(4 884)	(299 337)	(183)	-	(1 100 958)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(112 120)	(388 339)	(74 741)	(658 141)	(6 758)	(6 314)	43 902	(356 481)	(1 057)	-	(1 560 049)
	(2 938 014)	(11 585 532)	(3 115 599)	(2 469 242)	(212 627)	(302 996)	(177 114)	(2 808 073)	(31 784)	1 010 233	(22 630 748)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(3 904 989)	(1 976 632)	2 234 366	(4 809 110)	13 469	75 865	790 176	(3 000 818)	260 297	-	(10 317 376)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	947 257	-	-	947 257
(Убыток) прибыль за год	(3 904 989)	(1 976 632)	2 234 366	(4 809 110)	13 469	75 865	790 176	(2 053 561)	260 297	-	(9 370 119)
Выручка	9 669 955	27 631 311	4 194 317	2 264 764	834 196	30 454	454 155	1 370 414	309 061	-	46 758 627

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2015	2014
Наличные денежные средства	17 699 826	29 762 829
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	10 917 910	16 679 007
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 589 520	19 992 971
- Крупнейшие 30 российских банков	1 216 639	1 290 041
- Прочие российские банки	751 675	1 095 495
- Прочие иностранные банки	12 011	61 922
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	10 195 335	667 297
- Прочие российские банки	3 422 781	2 619 725
- Банки стран-участниц ОЭСР	386 952	1 292 457
- Прочие иностранные банки	-	343 545
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	14 026 933	1 786 287
Срочные депозиты в Банке России на срок до 90 дней	-	1 000 000
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	31 026	105 807
Векселя кредитных организаций с рейтингом ВВВ-	62 710	-
Денежные средства и их эквиваленты	61 313 318	76 697 383

Справедливая стоимость корпоративных облигаций, ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 15 763 579 тыс. руб. (2014 – 2 053 855 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 года у Банка нет клиентов, за исключением Банка России, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2014 - один клиент с остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого клиента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 15 617 409 тыс. руб. или 20,36% от денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в кредитных организациях

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

	2015	2014
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Крупнейшие 30 российских банков	8 378 550	2 662 639
- Прочие российские банки	2 792 668	13 178 561
- Прочие иностранные банки	1 333 419	410 631
	12 504 637	16 251 831
За вычетом резерва под обесценение	(58 818)	(51 155)
Средства в кредитных организациях	12 445 819	16 200 676

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 58 818 тыс. руб. (2014 – 51 155 тыс. руб.).

Срочные депозиты в прочих иностранных банках включают субординированный кредит в сумме 470 716 тыс. руб. (2014 – 363 228 тыс. руб.), предоставленный связанной стороне. Номинальная стоимость данного субординированного кредита – 6 392 тыс. долларов США, договорной срок погашения - ноябрь 2023, эффективная процентная ставка – 12%.

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

	2015	2014
На 1 января	51 155	55 857
Создание резерва под обесценение	7 663	20 159
Списание	-	(24 861)
На 31 декабря	58 818	51 155

7. Торговые ценные бумаги

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

	2015	2014
ОФЗ	1 766 604	-
Корпоративные облигации	448 185	-
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	263 641	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	139 062	-
Кредитный рейтинг ниже B+	12 307	-
Без кредитного рейтинга	33 175	-
Региональные и муниципальные облигации	165 921	-
Торговые ценные бумаги	2 380 710	-

На 31 декабря 2015 года ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 2 253 463 тыс. руб. (2014 – 0 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2015	2014
Корпоративные еврооблигации	8 288 298	1 841 661
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	3 482 225	1 122 660
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	4 791 093	719 001
Кредитный рейтинг ниже B+	14 980	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	5 440 837	5 474 237
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	2 719 831	1 573 806
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	2 424 623	1 268 956
Кредитный рейтинг ниже B+	254 143	735 499
Без кредитного рейтинга	42 240	1 895 976
ОФЗ и еврооблигации РФ	5 181 082	298 363
Корпоративные акции	554 606	22 903 134
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	122 369	3 059 727
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	35 654	-
Без кредитного рейтинга	396 583	19 843 407
Региональные и муниципальные облигации	536 876	690 962
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	3 255	3 255
	20 004 954	31 211 612
За вычетом резерва под обесценение	(412 348)	(435 836)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 592 606	30 775 776

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

На 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные акции, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 19 182 941 тыс. руб. (2014 – 9 120 681 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2015 года составляет 412 348 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 412 348 тыс. руб. (2014 – 464 657 тыс. руб. и 435 836 тыс. руб. соответственно).

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

	2015	2014
На 1 января	435 836	783 875
Создание резерва под обесценение	19 152 118	90 420
Получение контроля над объектом инвестиций	(19 175 606)	-
Списание	-	(438 459)
На 31 декабря	412 348	435 836

Создание резерва под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включает обесценение инвестиции в 92,7% акций АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» в сумме 19 175 606 тыс. руб. до момента получения Банком контроля над ним.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, сумма созданного резерва под обесценение состоит из созданного резерва под обесценение долевых инструментов в сумме 19 175 606 тыс. руб. (2014 – 132 799 тыс. руб.), резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 0 тыс. руб. (2014 – 23 489 тыс. руб.) и восстановленного резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 23 488 тыс. руб. (2014 – 65 868 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 19) и средств клиентов (см. Примечание 20). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	2015	2014
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:		
ОФЗ	105 971	-
Корпоративные еврооблигации	-	683 108
Корпоративные акции	-	405 087
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	-	52 712
Итого переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105 971	1 140 907
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 19 и 20)	96 859	1 005 863

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	2015	2014
ОФЗ	60 479 688	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 479 688	-

На 31 декабря 2015 года ОФЗ представлены двумя выпусками, номинал которых выражен в рублях, с эффективными процентными ставками 9,57% и 9,62% и датами погашения 3 февраля 2027 года и 19 января 2028 года соответственно. Оба указанных выпуска включены в ломбардный список Банка России, действующий на 31 декабря 2015 года.

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

	2015	2014
Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения:		
ОФЗ	1 890 134	-
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 19)	1 659 226	-

10. Производные финансовые инструменты

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

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

	2015			2014		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	717 455	-	6 813	1 774 263	4 990	46 680
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с российскими контрагентами	272 355	489	406	31 917 268	25 852	547 981
Контракты с ценными бумагами						
Форварды – с российскими контрагентами	1 452 926	3 601	-	259 768	33 733	-
Производные финансовые активы/обязательства	2 442 736	4 090	7 219	33 951 299	64 575	594 661

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2015	2014
Кредиты физическим лицам, всего	101 429 024	128 171 520
За вычетом резерва под обесценение	(15 133 308)	(8 590 245)
Кредиты физическим лицам, чистые	86 295 716	119 581 275
Кредиты корпоративным клиентам, всего	83 019 640	100 708 746
За вычетом резерва под обесценение	(11 372 161)	(15 210 649)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	71 647 479	85 498 097
Кредиты малому бизнесу, всего	6 949 351	10 987 825
За вычетом резерва под обесценение	(1 332 434)	(1 197 646)
Кредиты малому бизнесу, чистые	5 616 917	9 790 179
Итого кредиты клиентам	163 560 112	214 869 551

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

	2015	2014
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	37 348 490	47 427 347
Ипотечное кредитование	36 977 851	42 104 277
Автокредитование	14 627 412	24 790 860
Кредитные карты	11 258 730	12 221 115
Прочие кредиты физическим лицам	1 216 541	1 627 921
Кредиты корпоративным клиентам	83 019 640	100 708 746
Кредиты малому бизнесу	6 949 351	10 987 825
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	191 398 015	239 868 091
За вычетом резерва под обесценение	(27 837 903)	(24 998 540)
Итого кредиты клиентам	163 560 112	214 869 551

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	1 914 375	3 441 884	1 187 070	1 553 354	493 562	15 210 649	1 197 646	24 998 540
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(159 963)	4 373 969	763 740	1 420 640	(22 617)	4 054 401	253 093	10 683 263
Влияние пересчета валют	177 665	78 435	16 132	1 984	38 657	145 594	-	458 467
Списания	(13 310)	(115 722)	-	(16 547)	-	(8 038 483)	(118 305)	(8 302 367)
На 31 декабря 2015 года	1 918 767	7 778 566	1 966 942	2 959 431	509 602	11 372 161	1 332 434	27 837 903
На 1 января 2014 года	1 841 440	2 665 783	746 684	866 062	450 843	16 894 954	1 085 933	24 551 699
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(176 389)	1 770 862	416 106	685 368	(7 853)	2 251 838	162 680	5 102 612
Влияние пересчета валют	258 338	112 765	24 280	1 924	50 572	1 847 212	-	2 295 091
Списания	(9 014)	(1 107 526)	-	-	-	(5 783 355)	(50 967)	(6 950 862)
На 31 декабря 2014 года	1 914 375	3 441 884	1 187 070	1 553 354	493 562	15 210 649	1 197 646	24 998 540

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 15,24% до 78,08% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю (см. параграф «Изменение бухгалтерских оценок» в этом примечании);
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2015 года на 862 957 тыс. руб. (2014 – 1 195 813 тыс. руб.).

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

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 64,26%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,58% до 100,0%.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 49,34% (см. параграф «Изменение бухгалтерских оценок» в этом примечании);
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,33% до 100,0%;
- вероятность дефолта по просроченным недефолтным кредитам варьируется от 27,19% до 82,35%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2015 года на 716 475 тыс. руб. (2014 – 854 981 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 56 169 тыс. руб. (2014 – 97 902 тыс. руб.).

В связи со снижением суверенного рейтинга Российской Федерации рейтинговыми агентствами S&P и Moody's, с марта 2015 года наименьшее возможное значение вероятности дефолта (PD) корпоративных клиентов составляет 0,58%.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 23 831 273 тыс. руб. (12,5% от совокупного кредитного портфеля) (2014 – 29 173 939 тыс. руб. или 12,2% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 1 676 875 тыс. руб. (2014 – 6 143 280 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 1 412 735 тыс. руб. (2014 – 2 170 597 тыс. руб.) и кредитам корпоративным клиентам на общую сумму 9 950 тыс. руб. (2014 – 522 070 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков и Банка России (см. Примечание 19).

Изменения бухгалтерских оценок

В течение 2015 года Банк скорректировал внутреннюю модель по оценке размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам и МБ 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 под обесценение кредитов физическим лицам и МБ на 31 декабря 2015 года уменьшило бы сумму резерва под обесценение кредитов клиентам на 2 252 315 тыс. руб.

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	2015	2014
Физические лица	101 429 024	128 171 520
Предприятия торговли	30 891 863	38 059 814
Строительство и операции с недвижимостью	14 443 807	23 211 275
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	8 016 900	6 925 028
Транспорт	6 865 133	2 153 340
Промышленное производство	5 973 059	10 437 544
Металлургия	6 256 433	6 451 175
Пищевая промышленность	5 864 316	5 857 959
Добыча и прочие операции с драгметаллами	2 890 589	4 086 446
Нефтегазовая отрасль	2 721 128	4 907 049
Сфера услуг	1 839 104	1 706 640
Сельское хозяйство	829 059	857 035
Машиностроение	483 329	1 026 731
Химическая промышленность	432 741	323 466
Лесная промышленность	414 642	2 418 384
Легкая промышленность	208 325	367 924
Энергетика	76 477	82 258
Прочее	1 762 086	2 824 503
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	191 398 015	239 868 091

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2015 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2014 года приведен ниже:

	<i>До</i>	<i>Эффект от</i>	<i>После</i>
Кредиты корпоративным клиентам, всего	реклассификации	реклассификации	реклассификации
Транспорт	6 775 320	(4 621 980)	2 153 340
Строительство и операции с недвижимостью	18 589 295	4 621 980	23 211 275
Предприятия торговли	38 983 578	(923 764)	38 059 814
Металлургия	6 469 192	(18 017)	6 451 175
Золотодобывающая промышленность	3 144 665	(3 144 665)	-
Добыча и прочие операции с драгметаллами	-	4 086 446	4 086 446

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 12 313 058 тыс. руб. (2014 – 15 277 758 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 8 210 521 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами, (2014 - 11 736 806 тыс. руб. и облигации с ипотечным покрытием стоимостью 1 740 593 тыс. руб., выпущенные ипотечными агентами и выкупленные ПАО «БАНК УРАЛСИБ». (см. Примечание 23).

12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции на 31 декабря:

	2015	2014
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 862 522	8 173 151
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(391 853)	(1 467 721)
	2 470 669	6 705 430
За вычетом резерва под обесценение	(582 910)	(925 969)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 887 759	5 779 461

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

Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов приведены ниже:

	2015	2014
В течение 1 года	2 011 718	5 094 643
От 1 до 5 лет	850 804	3 078 508
Минимальные лизинговые платежи к получению	2 862 522	8 173 151

Будущие минимальные дисконтированные платежи (NPV) к получению по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов приведены ниже:

	2015	2014
В течение 1 года	1 869 686	4 710 506
От 1 до 5 лет	600 983	1 994 924
Минимальные дисконтированные платежи к получению	2 470 669	6 705 430

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

	2015	2014
Рубли	2 580 322	7 295 374
Доллары США	30 744	193 469
Евро	251 456	684 308
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 862 522	8 173 151

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

	2015	2014
На 1 января	925 969	802 967
Начисление резерва под обесценение	295 300	473 121
Списания	(638 359)	(350 119)
На 31 декабря	582 910	925 969

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 18 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения, исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг с корпоративными клиентами, по которым не выявлены признаки обесценения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (Probability of Default – PD) и уровне убытка в случае дефолта (Loss Given Default – LGD).

При определении размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг с корпоративными клиентами руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 34,72%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,96% до 100,0%.

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг с компаниями малого и среднего бизнеса («МСБ») на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг с компаниями МСБ руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 57,25% до 90,65% в зависимости от характера риска, присущего портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,29% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2015 года на 56 633 тыс. руб. (2014 – 173 384 тыс. руб.).

13. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2015 года Банк получил 186 937 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2014 – 214 663 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории, за исключением земельного участка, расположенного в Московской области, чья справедливая стоимость в 7 166 908 тыс. руб. определена Банком самостоятельно. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2015 года на 477 825 тыс. руб. (2014 – 498 660 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2015 и 2014 года включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	6 902 680	12 678 044	19 580 724
Поступления	44 842	94 010	138 852
Расходы на строительство	26 271	-	26 271
Чистые (убытки) прибыль от переоценки и выбытия	(716 510)	609 222	(107 288)
Перевод из основных средств	342 632	-	342 632
Перевод из прочих активов - прочее	-	29 332	29 332
Выбытия	(3 388 537)	-	(3 388 537)
На 31 декабря 2014 года	3 211 378	13 410 608	16 621 986
Поступления	158 000	407 925	565 925
Взносы акционера (Примечание 38)	-	7 581 583	7 581 583
Чистые убытки от переоценки и выбытия	(628 378)	(3 232 322)	(3 860 700)
Выбытия	(184 291)	(4 797 005)	(4 981 296)
На 31 декабря 2015 года	2 556 709	13 370 789	15 927 498

Чистые убытки от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 3 860 700 тыс. руб. (2014 – 107 288 тыс. руб.) включают в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 2 099 380 тыс. руб. (2014 – положительная нереализованная переоценка в 472 083 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 1 761 320 тыс. руб. (2014 – 579 371 тыс. руб.).

14. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства, железнодорожные вагоны и котельное оборудование</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 1 января 2014 года	11 094 870	5 912 356	103 439	17 110 665
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	6 972 110	-	6 972 110
Поступления	2 697 111	414 743	136 935	3 248 789
Выбытия	(71 508)	(475 568)	(54 704)	(601 780)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(281 032)	-	-	(281 032)
Переоценка	747 791	-	-	747 791
Обесценение	-	(888 557)	-	(888 557)
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	113 046	(113 046)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(342 632)	-	-	(342 632)
На 31 декабря 2014 года	13 844 600	12 048 130	72 624	25 965 354
Получение контроля над дочерними компаниями	186 248	383 232	-	569 480
Поступления	124 297	240 903	261 200	626 400
Выбытия	(63 372)	(1 034 111)	(242 169)	(1 339 652)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(299 985)	-	-	(299 985)
Переоценка	(526 753)	-	-	(526 753)
Обесценение	-	(823 054)	-	(823 054)
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	25 443	(25 443)	-
Перевод в прочие активы	(64 168)	-	-	(64 168)
На 31 декабря 2015 года	13 200 867	10 840 543	66 212	24 107 622
Накопленная амортизация				
На 1 января 2014 года	-	4 033 499	-	4 033 499
Начисление за год	281 587	753 462	-	1 035 049
Выбытия	(555)	(434 078)	-	(434 633)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(281 032)	-	-	(281 032)
На 31 декабря 2014 года	-	4 352 883	-	4 352 883
Получение контроля над дочерними компаниями	-	240 651	-	240 651
Начисление за год	300 517	807 928	-	1 108 445
Выбытия	(532)	(745 628)	-	(746 160)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(299 985)	-	-	(299 985)
На 31 декабря 2015 года	-	4 655 834	-	4 655 834
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2014 года	11 094 870	1 878 857	103 439	13 077 166
На 31 декабря 2014 года	13 844 600	7 695 247	72 624	21 612 471
На 31 декабря 2015 года	13 200 867	6 184 709	66 212	19 451 788

По состоянию на 31 декабря 2015 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

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

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% 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 12,91%.

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включает отрицательную переоценку в сумме 253 063 тыс. руб. (2014 – 799 026 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода и отрицательную переоценку в сумме 273 690 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2014 – отрицательная переоценка в сумме 51 235 тыс. руб. соответственно).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 660 043 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 – 692 230 тыс. руб.).

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

	2015	2014
Фактические затраты	13 340 720	13 108 964
Накопленная амортизация	(2 261 397)	(1 883 567)
Чистая историческая стоимость	11 079 323	11 225 397

В состав основных средств включены железнодорожные вагоны балансовой стоимостью 5 369 173 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года (на 31 декабря 2014 года – 6 083 553 тыс. руб.). Тест на обесценение указанных железнодорожных вагонов был проведен руководством с использованием рыночного подхода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых предложений для продаж аналогичных объектов.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость железнодорожных вагонов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс/минус три процента, оценка стоимости железнодорожных вагонов по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 145 262 тыс. руб. выше/ниже (2014 – 168 251 тыс. руб. выше/ниже).

Железнодорожные вагоны балансовой стоимостью 2 768 722 тыс. руб. переданы в залог в обеспечение исполнения обязательств по кредитам, привлеченным от банков (2014 – 0 тыс. руб.).

15. Гудвил

Тестирование на предмет обесценения

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для единицы, генерирующей денежные средства. Балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства (включая отнесенный на нее гудвил), сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью от использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Банк пересмотрел качественные и количественные допущения, используемые при тестировании гудвила на обесценения, учитывая текущее финансовое состояние Банка, результаты его деятельности за прошлые периоды, факт участия АСВ в мерах по предупреждению его банкротства, а так же ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации в целом. В результате пересмотра указанных допущений Банк отразил обесценению гудвила в сумме 4 527 406 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2014 – ноль).

16. Налогообложение

(Расход) возмещение по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции:

	2015	2014
Расход по текущему налогу на прибыль	(209 460)	(281 236)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	75 677	259 744
Возникновение и восстановление временных разниц	(7 417 834)	925 399
Итого (расход) возмещение по налогу на прибыль	(7 551 617)	903 907

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2014 – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%, доходы и расходы пенсионного фонда, связанные с размещением пенсионных резервов не подлежат налогообложению. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2015 года применялась в размере 20% (2014 – 20%).

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

	2015		2014	
Прибыль (убыток) до налогообложения	24 372 535	%	(10 408 832)	%
Возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	(4 874 507)	20%	2 081 766	20%
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2 004 117)	8%	(1 089 551)	(10%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(365 238)	1%	(369 226)	(3%)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	73 917	-	21 174	-
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	75 677	-	259 744	2%
Доходы, не включенные в налогооблагаемую базу	448 132	(2%)	-	-
Обесценение гудвила	(905 481)	4%	-	-
	(7 551 617)	31%	903 907	(9%)

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2015 года и чистых отложенных налоговых активов на 31 декабря 2014 года.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, чей срок использования истекает в период с 31 декабря 2018 года по 31 декабря 2025 года и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Средства в кредитных организациях	-	-	32	15 471	(32)	(15 471)
Торговые ценные бумаги	17 333	-	-	-	17 333	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 386 580	719 671	-	-	4 386 580	719 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	4 223	-	(4 223)	-
Кредиты клиентам	1 773 181	3 915 548	-	-	1 773 181	3 915 548
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	363 795	726 503	-	-	363 795	726 503
Основные средства	-	-	1 304 720	1 473 835	(1 304 720)	(1 473 835)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 801 577	1 058 923	-	-	2 801 577	1 058 923
Выпущенные векселя	2 097	567 949	-	-	2 097	567 949
Займы, полученные от АСВ	-	-	9 973 374	-	(9 973 374)	-
Прочие заемные средства	-	-	15 242	48 426	(15 242)	(48 426)
Страховые резервы	261 705	-	-	-	261 705	-
Прочие обязательства	173 810	243 266	-	-	173 810	243 266
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3 278 158	656 973	-	-	3 278 158	656 973
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4 729 326)	(1 954 309)	-	-	(4 729 326)	(1 954 309)
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	8 328 910	5 934 524	11 297 591	1 537 732	(2 968 681)	4 396 792

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

Непризнанный отложенный налоговый актив в большей части относится к временным разницам, уменьшающие размер налогооблагаемой базы, сформированными ЛГ и СГ «УралСиб».

Изменение временных разниц в течение 2015 года:

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

Изменение временных разниц в течение 2014 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Признанные напрямую в составе капитала</i>	<i>Списанные</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	5 355	(20 826)	-	-	-	(15 471)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	566 621	146 925	162 951	-	(156 826)	719 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(2 052)	2 052	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 462 432	453 116	-	-	-	3 915 548
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	870 052	(143 549)	-	-	-	726 503
Основные средства	(930 648)	20 877	(159 394)	(404 670)	-	(1 473 835)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	563 874	495 049	-	-	-	1 058 923
Выпущенные векселя	49 141	518 808	-	-	-	567 949
Прочие заемные средства	(42 011)	(6 415)	-	-	-	(48 426)
Прочие обязательства	180 643	62 623	-	-	-	243 266
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	170 683	486 290	-	-	-	656 973
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 021 584)	(1 089 551)	-	-	156 826	(1 954 309)
	3 872 506	925 399	3 557	(404 670)	-	4 396 792

17. Страховые резервы

Страховые резервы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2015			2014		
	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Нетто-величина	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Нетто-величина
Договоры страхования жизни	634 289	-	634 289	-	-	-
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	13 179 441	(1 704 298)	11 475 143	-	-	-
В том числе:						
Резерв незаработанной премии	6 686 710	(947 056)	5 739 654	-	-	-
Резерв убытков за вычетом суброгационного актива и годных остатков						
транспортных средств	4 863 759	(407 309)	4 456 450	-	-	-
Резерв судебных расходов	1 032 193	(349 933)	682 260	-	-	-
Резерв неистекшего риска	452 985	-	452 985	-	-	-
Резерв расходов на урегулирование убытков	143 794	-	143 794	-	-	-
Итого страховые резервы	13 813 730	(1 704 298)	12 109 432	-	-	-

Доля перестраховщиков в страховых резервах в сумме 1 704 298 тыс. руб. отражена в прочих активах (см. Примечание 18).

18. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 597 645	-
Гарантийный депозит, удерживаемый глобальной платежной системой	3 368 661	739 782
Расчеты с АСВ по агентским договорам	2 991 138	-
Начисленные штрафы и неустойки	2 358 549	1 381 515
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	1 658 068	-
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	1 093 693	1 407 315
Расчеты по договорам цессии	119 204	433 831
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	102 197	211 885
Расчеты по продаже оборудования	11 630	239 921
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	-	1 000 217
Прочее	2 065 719	1 602 664
	18 366 504	7 017 130
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(6 551 945)	(2 619 026)
Итого прочие финансовые активы	11 814 559	4 398 104
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	2 804 717	2 915 603
Запасы	1 946 688	1 387 947
Драгоценные металлы	1 303 407	1 542 945
Авансовые платежи	1 086 650	893 028
Предоплата по операционным налогам	838 803	1 150 086
Текущие налоговые активы	835 655	1 359 392
Отложенные налоговые активы (Примечание 16)	-	4 396 792
Прочее	143 158	117 464
	8 959 078	13 763 257
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(954 003)	(1 416 803)
Итого прочие нефинансовые активы	8 005 075	12 346 454
Прочие страховые активы		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 704 298	-
Отложенные аквизиционные расходы	1 384 073	-
Итого прочие страховые активы	3 088 371	-
Итого прочие активы	22 908 005	16 744 558

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

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 1 января 2014 года	4 007 756	(1 488 230)	2 519 526
Поступления	598 812	(179 502)	419 310
Выбытия	(74 010)	50 777	(23 233)
На 31 декабря 2014 года	4 532 558	(1 616 955)	2 915 603
Получение контроля над дочерними компаниями	380 136	(178 808)	201 328
Поступления	268 075	(273 666)	(5 591)
Выбытия	(322 702)	16 079	(306 623)
На 31 декабря 2015 года	4 858 067	(2 053 350)	2 804 717

Запасы в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение кредитных договоров и договоров финансовой аренды, перешедшими в собственность Банка вследствие досрочного расторжения данных договоров. Следующие подходы были использованы при определении чистой цены возможной продажи в зависимости от категорий запасов:

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

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникающая в финансовой отчетности ЛГ в сумме 644 886 тыс. руб. (2014 – 846 485 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

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

	2015	2014
На 1 января	4 035 829	3 556 887
Получение контроля над дочерними компаниями	2 205 593	-
Создание резерва под обесценение	3 083 067	1 206 007
Списания	(1 818 541)	(727 065)
На 31 декабря	7 505 948	4 035 829

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2015	2014
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 679 873	-
Кредиторская задолженность по ОМС	1 798 623	-
Начисленные компенсации и премии	906 520	809 560
Торговая кредиторская задолженность	789 972	444 177
Расчеты по договорам покупки оборудования	125 310	208 224
Расчеты по договорам финансового лизинга	33 459	42 947
Расчеты по дивидендам	4 436	5 379
Прочее	691 467	623 506
Итого прочие финансовые обязательства	7 029 660	2 133 793
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 16)	2 968 681	-
Операционные налоги	233 880	506 731
Текущие налоговые обязательства	64 581	59 886
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	583	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 267 725	566 617
Страховые обязательства		
Обязательства по деятельности пенсионного фонда	7 417 381	4 216 412
Отложенные аквизиционные доходы	225 461	-
Итого страховые обязательства	7 642 842	4 216 412
Итого прочие обязательства	17 940 227	6 916 822

На 31 декабря 2015 года Банк провел тест на достаточность сформированных обязательств по деятельности пенсионного фонда (пенсионных обязательств). В результате данного теста величина сформированных пенсионных обязательств признана достаточной для покрытия будущих выплат.

При проведении теста на достаточность сформированных пенсионных обязательств применялись следующие ключевые допущения:

- коэффициент годового роста собранных премий – 5,2%;
- инвестиционная доходность – 5,2%;
- показатели смертности и продолжительности жизни основываются на стандартных национальных таблицах и учитывают ожидания в отношении роста продолжительности жизни;
- ставка дисконтирования для капитализации чистого дохода базового года – 9,1%.

В соответствии с действующим законодательством у Банка существует обязательство по обеспечению доходности в размере не ниже 0% годовых к началу пенсионных выплат.

Разумные изменения вышеуказанных ключевых допущений не изменит результаты теста на достаточность сформированных пенсионных обязательств.

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	5 213 871	12 593 070
Текущие счета	4 957 220	8 006 200
Сделки «репо» с кредитными организациями	1 756 085	-
Субординированный займ	-	13 980 780
Срочные депозиты и кредиты с Банком России	-	11 534 628
Сделки «репо» с Банком России	-	1 000 479
Средства кредитных организаций	11 927 176	47 115 157

В 2007 году Банк привлек субординированный займ общей номинальной стоимостью 250 млн. долларов США от банка из страны-участницы ОЭСР. В январе и апреле 2015 года Банк выкупил кредитные ноты (CLN) номинальной стоимостью 176,4 млн. долларов США, выпущенные банком, предоставившим субординированный займ, с целью передачи кредитного риска по субординированному займу инвесторам – покупателям кредитных нот. Банк прекратил признание субординированного займа в сумме выкупленных CLN, отразив разницу между ценой приобретения CLN и их номинальной стоимостью в сумме 784 260 тыс. руб. в прочих доходах в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В ноябре 2015 года Банк прекратил

обязательства по оставшейся части субординированного займа в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона №395-1 в связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Доход от прекращения обязательств по данному субординированному займу в сумме 5 008 545 тыс. руб. отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках. См. Примечание 25 в отношении судебных исков по прекращению обязательств по субординированному кредиту.

Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты включают привлеченные средства на сумму 1 576 445 тыс. руб. (2014 – 2 390 817 тыс. руб. и срочные депозиты и кредиты с Банком России 250 000 тыс. руб.), обеспеченные кредитами малому бизнесу и корпоративным клиентам на общую сумму 1 422 685 тыс. руб. (2014 – 2 692 667 тыс. руб.) (см. Примечание 11).

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Срочные депозиты и сделки «репо»	167 676 569	193 489 151
- Срочные депозиты юридических лиц	36 759 096	56 637 004
- Срочные депозиты физических лиц	130 917 473	136 846 763
- Сделки «репо»	-	5 384
Текущие счета	66 060 356	84 739 517
- Текущие счета юридических лиц	37 121 512	52 009 006
- Текущие счета физических лиц	28 938 844	32 730 511
Средства клиентов	233 736 925	278 228 668

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 11 486 875 тыс. руб. или 4,91% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2014 – 15 149 497 тыс. руб. или 5,44%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015	2014
Физические лица	157 483 744	164 439 992
Частные компании	73 147 442	107 111 436
Сотрудники	2 372 573	5 137 282
Государственные и бюджетные организации	733 166	1 539 958
Средства клиентов	233 736 925	278 228 668

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2015	2014
Физические лица	159 856 317	169 577 274
Торговля и пищевая промышленность	18 460 806	27 599 568
Инвестиционная и финансовая деятельность	13 214 635	20 897 691
Услуги	13 023 252	18 033 225
Строительство	10 791 152	16 480 163
Промышленное производство	8 854 812	10 261 850
Транспорт и связь	3 065 822	3 704 317
Государственные структуры	710 466	1 539 958
Химическая промышленность	616 881	912 353
Энергетика	484 231	840 331
Прочее	4 658 551	8 381 938
Средства клиентов	233 736 925	278 228 668

21. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Выпущенные векселя	478 988	9 140 531
Выпущенные векселя	478 988	9 140 531

Векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2015 года, имеют процентные ставки от 7,33% до 18,99% годовых (2014 – от 3,97% до 24,22% годовых).

22. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению 17 ноября 2015 года Банк получил займы от АСВ в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6% соответственно (см. Примечание 1).

Банк признал полученные займы по справедливой стоимости в сумме 30 801 940 тыс. руб., дисконтировав их с использованием соответствующей рыночной ставки в 13,50%. Эффект от первоначального признания займов по справедливой стоимости составил 50 198 060 тыс. руб. и был отражен в качестве дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если бы Банк применял условные рыночные ставки в диапазоне от 12,50% до 14,50%, доход при первоначальном признании составил бы сумму в диапазоне от 47 936 479 тыс. руб. до 52 268 936 тыс. руб.

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 31 133 128 тыс. руб.

Привлеченные средства стали обеспечены залогом в 2016 году. Информация об объеме и структуре активов, переданных Банком в 2016 году в обеспечение исполнения обязательств по займам, полученных от АСВ, раскрыта в Примечании 39.

23. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	8 210 521	11 736 806
Облигации, выпущенные АГ	6 199 589	7 591 997
Облигации, выпущенные ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	10 992	855 935
Субординированная задолженность	-	9 907 310
Прочие заемные средства	14 421 102	30 092 048

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Эмитент	График выплаты купонов	Номи- нальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						2015	2014	2015	2014
Январь 2012 года	Январь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	-	71 539	-	73 261
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	-	251 100	-	212 633
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	-	251 100	-	254 822
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	-	1 500 000	-	97 318
Март 2012 года	Март 2017 года	Сентябрь 2016 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	183	202 344	201	218 829
Апрель 2012 года	Апрель 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	-	334 000	-	340 957
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	-	ЛГ (транш А)	ежеквартально	8,75%	1 135 759	1 834 724	1 156 685	1 868 530
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2016 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,70%	151 021	612 889	10 791	637 106
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	-	2 000 000	-	100 120
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	-	1 500 000	-	185 662
Март 2013 года	Март 2019 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,25%	3 000 000	3 000 000	3 003 536	3 003 506
Апрель 2013 года	Апрель 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	334 000	1 000 400	207 645	940 221
Ноябрь 2013 года	Ноябрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	452 148	1 333 600	12 371	1 292 086
Декабрь 2013 года	Декабрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,00%	1 000 000	1 000 000	1 004 154	1 003 909
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ЛГ (транш А1)	ежеквартально	8,75%	3 585 500	5 000 000	3 589 622	5 025 462
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ЛГ (транш А2)	ежеквартально	11,25%	1 818 786	2 536 308	-	851 174
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	2 000 000	2 000 000	1 752 237	87 502
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ЛГ (транш А)	ежеквартально	9,00%	2 291 414	2 666 667	2 311 248	2 656 778
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ЛГ (транш В)	ежеквартально	3,00%	1 145 706	1 333 333	1 152 966	1 334 862
Февраль 2015 года	Февраль 2018 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 500 000	-	219 646	-
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	1 450 000	-	-	-
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	2 000 000	-	-	-
Сентябрь 2015 года	Сентябрь 2019 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	1 701 480	-	-	-
								14 421 102	20 184 738

Облигации, выпущенные ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ЛГ

В марте и сентябре 2015 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в августе 2012 года, по объявленной оферте номинальной стоимостью 611 727 тыс. руб. и 141 тыс. руб. соответственно.

В марте и сентябре 2015 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленной оферте номинальной стоимостью 202 161 тыс. руб. и 75 000 тыс. руб. соответственно.

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

Облигации с ипотечным покрытием

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

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

В декабре 2014 года ИА-3 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 4 819 280 тыс. руб., обеспечены пакетом залладных. Облигации, включенные в транш А и транш Б, с номинальной стоимостью 2 666 667 тыс. руб. и 1 333 333 тыс. руб. соответственно имеют ставку купона 9,00% и 3,00% соответственно и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Облигации, включенные в транш В, с номинальной стоимостью 819 280 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Транш В указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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

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

Субординированная задолженность

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». В декабре 2014 года Банк привлек субординированный кредит номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США от связанной стороны. В январе 2015 года Банк выпустил LPN номинальной стоимостью 77 250 тыс. долларов США, которые были признаны субординированной задолженностью для целей расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В ноябре 2015 года Банк прекратил обязательства по указанному субординированному депозиту, субординированному кредиту и LPN в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона №395-1 в связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Доход от прекращения обязательств по указанной субординированной задолженности, а также задолженности, упомянутой в Примечании 19, в сумме 21 143 654 тыс. руб. отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках. См. Примечание 39 в отношении судебных исков по прекращению обязательств по субординированному депозиту.

24. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 296 633 257 583 штук (2014 - 298 239 724 736 штук). За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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

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

В период с 8 июля по 7 ноября 2015 года контролирующий акционер Банка увеличил его капитал на общую сумму 10 202 493 тыс. руб. за счет следующих операций:

- взнос денежных средств и их эквивалентов в капитал Банка в сумме 2 005 120 тыс. руб.;
- взнос контролирующей доли в ГК «ЗНАК» в капитал Банка справедливой стоимостью 7 787 509 тыс. руб. и соответствующей неконтролирующей доли участия в ГК «ЗНАК» в сумме 350 128 тыс. руб. (см. Примечание 38);
- продажа Банком 100% долей ООО «Уфа-Сити» связанной стороне по цене, превышающей их справедливую стоимость на 59 736 тыс. руб.

Указанные выше операции отражены как взносы акционера в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

В ноябре 2015 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» получил контроль над СГ «УралСиб». В результате данной сделки Банк приобрел собственные обыкновенные акции в количестве 1 606 467 153 штук. Стоимость собственных выкупленных акций уменьшила уставный капитал Банка на сумму 36 242 тыс. руб.

25. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Информация об исках, поданных против Банка в январе 2016 года, в отношении досрочного прекращения признания обязательств по договорам субординированного кредита и субординированного депозита раскрыта в Примечание 39.

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

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

	2015	2014
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	24 672 525	33 996 126
Итого неиспользованные кредитные линии	24 672 525	33 996 126
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	4 610	1 822
Компании на территории стран-участниц ОЭСР	-	365 680
Итого аккредитивы	4 610	367 502
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	15 548 385	31 991 642
Итого выпущенные гарантии	15 548 385	31 991 642
Итого обязательства кредитного характера	40 225 520	66 355 270
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	944 148	1 108 809
От 1 года до 5 лет	1 743 544	2 621 031
Более 5 лет	126 495	224 881
	2 814 187	3 954 721
Обязательства по капитальным затратам	-	97 378
Итого договорные и условные обязательства	43 039 707	70 407 369

Страхование

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

26. Процентные доходы и процентные расходы

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

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	28 889 302	30 337 732
Ценные бумаги	1 964 071	1 363 805
Средства в кредитных организациях	1 708 819	970 165
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	878 451	2 175 419
	33 440 643	34 847 121
Процентные расходы		
Средства клиентов	(19 914 815)	(12 512 339)
Прочие заемные средства	(3 387 473)	(2 542 628)
Средства кредитных организаций	(1 589 937)	(2 989 005)
Займы, полученные от АСВ	(473 808)	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(311 335)	(514 985)
	(25 677 368)	(18 558 957)
Чистый процентный доход	7 763 275	16 288 164

27. Чистый комиссионный доход

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

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 883 149	8 159 236
Кассовые операции	2 070 325	2 407 477
Операции с гарантиями и аккредитивами	463 499	386 028
Валютообменные операции	293 995	350 329
Операции с ценными бумагами	41 765	38 516
Агентские вознаграждения по страхованию	779	2 979
Прочее	36 197	49 456
Итого комиссионные доходы	10 789 709	11 394 021
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	3 151 287	3 925 345
Услуги коллекторских агентств	503 618	447 173
Операции по доверительному управлению	363 140	414 510
Кассовые операции	304 211	396 152
Операции с гарантиями	67 770	153 367
Операции с ценными бумагами	38 147	19 562
Валютообменные операции	19 757	33 058
Прочее	7 140	43 464
Итого комиссионные расходы	4 455 070	5 432 631
Чистый комиссионный доход	6 334 639	5 961 390

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

28. Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

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

	2015	2014
Инвестиции в долевые инструменты	324 647	705 635
Инвестиции в долговые инструменты	(499 327)	(362 810)
Прочие	(23 355)	(716)
Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(198 035)	342 109

29. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

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

	2015	2014
Торговые доходы	677 518	16 668 515
Курсовые разницы	(3 287 375)	(21 709 565)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(2 609 857)	(5 041 050)

30. Заработанная премия, нетто за вычетом произошедших убытков, нетто и аквизиционных и прочих расходов

Заработанная премия, нетто за период с даты получения контроля, составила:

	2015	2014
Заработанная премия, нетто		
Подписанная страховая премия	2 996 495	-
Изменение резерва незаработанной премии	(573 978)	-
Доля перестраховщиков в подписанной страховой премии	(421 444)	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	27 148	-
Итого заработанная премия, нетто	2 028 221	-

Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы за период с даты получения контроля, составили:

	2015	2014
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы		
Страховые выплаты за вычетом суброгации	(1 816 797)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	477 790	-
Изменение обязательств по договорам страхования	58 300	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(123 401)	-
Расходы по урегулированию убытков	(25 224)	-
Итого произошедшие убытки	(1 429 332)	-
Аквизиционные расходы, нетто	(307 756)	-
Расходы за вычетом доходов по прямому возмещению ущерба	(229 917)	-
Отчисления в профессиональные ассоциации страховщиков согласно требованиям законодательства	(128 157)	-
Андеррайтерские расходы	(88 926)	-
Итого аквизиционные и прочие расходы	(754 756)	-
Итого произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	(2 184 088)	-

31. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2015	2014
Штрафы, пени и неустойки	1 499 975	432 876
Доходы от аренды	1 066 336	655 816
Доход от выкупа CLN по цене ниже номинала (Примечание 19)	784 260	-
Брокерские услуги	187 038	53 025
Доход от ОМС	72 551	-
Дивидендный доход	5 526	2 367
Доход от выбытия кредиторской задолженности по капитальным затратам по инвестиционной собственности	-	320 626
Доход от получения контроля над дочерними компаниями	-	142 696
Прочее	278 923	221 243
Прочие доходы	3 894 609	1 828 649

32. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	2015	2014
Заработная плата и премии	8 131 167	9 132 108
Отчисления на социальное обеспечение	1 981 490	2 134 778
Расходы на содержание персонала	10 112 657	11 266 886
Износ и амортизация (Примечания 14 и 18)	1 382 111	1 214 551
Расходы по аренде	1 338 367	1 641 924
Операционные налоги	1 027 382	1 362 260
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	939 668	995 457
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	688 115	875 769
Профессиональные услуги	685 553	646 287
Обработка данных	537 030	404 871
Услуги связи	352 305	390 052
Расходы на безопасность	292 878	347 996
Расходы на развитие бизнеса	252 526	383 218
Маркетинг и реклама	184 024	327 461
Канцелярские расходы	160 198	230 560
Расходы по договорам лизинга	157 101	274 024
Страхование	78 229	139 896
Командировочные и сопутствующие расходы	72 209	134 438
Благотворительность	29 671	100 129
Обучение персонала	15 583	71 718
Прочее	467 967	359 070
Административные расходы	8 660 917	9 899 681
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	18 773 574	21 166 567

33. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ», являясь основной операционной компанией Банка, было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В сентябре 2015 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» 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». 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.

24 июня 2015 года на годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Наблюдательного совета, который не менялся до 31 декабря 2015 года:

ФИО	Занимаемая должность
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета, Председатель Наблюдательного совета
Ильдар Равильевич Муслимов	Член Наблюдательного совета, Советник, Руководитель Службы советников, Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Айрат Рафикович Гаскаров	Член Наблюдательного совета, Заместитель Председателя Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», член Правления
Дуглас Уэйр Гарднер	Член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Михаил Юрьевич Молоковский	Член Наблюдательного совета, Советник, Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Ивановна Зверева	Член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Алексей Валерьевич Сазонов	Член Наблюдательного совета, Заместитель Председателя Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», член Правления
Александр Михайлович Толкачев	Член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

- из состава Наблюдательного совета выведены Салонен И.С. и Раевская Н.А.,
- в состав Наблюдательного совета включены Молоковский М.Ю. и Сазонов А.В.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Айрат Рафикович Гаскаров	Исполняющий обязанности Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Алексей Владимирович Гонус	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрыкина	Член Правления
Анна Борисовна Трегубенкова	Член Правления

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- 17 апреля 2015 года - из состава Правления выведен Салонен И.С.,
- 08 мая 2015 года - из состава Правления выведен Колпаков К.А.,
- 06 июля 2015 года - из состава Правления выведен Ваевский В.К.

Информация об изменениях в составе Наблюдательного совета и Правления в 2016 году раскрыта в Примечании 39.

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 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; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Система органов внутреннего контроля составляют:

- Общее собрание акционеров,
- Наблюдательный совет Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- главный бухгалтер Банка и его заместители,
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители,
- коллегиальные органы: комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка,
- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,
- ответственный сотрудник или/и внутреннее структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок, организацию и полномочия по осуществлению внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность по проверке Банка соответствии регуляторным требованиям. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

Соблюдение стандартов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

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

Руководство считает, что ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк подвержен следующим основным видам риска: кредитный риск, рыночный риск (в том числе: фондовый, валютный, процентный), риск ликвидности, операционный риск, страновой риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, комплаенс-риск, риск концентрации, бизнес-риск и страховой риск.

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

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

На 31 декабря 2015 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию основных видов риска, была одобрена уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Структура управления рисками

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

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

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка ответственны за контроль по соблюдению Банком лимитов риска и коэффициентов достаточности капитала в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой риск-менеджмента, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

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

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

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

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

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

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

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

Большой комитет по восстановлению качества активов отвечает за управление кредитным риском при работе с проблемными активами путем установления политик и процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами Бизнес-Единицы Управление качеством активов (БЕ УКА), восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами, переданными в работу БЕ УКА. Комитет функционирует на головном уровне и имеет подотчетный Малый комитет по восстановлению качества активов. Большой Комитет по восстановлению качества активов возглавляет Руководитель Бизнес-единицы Управление качеством активов, заместитель председателя - Руководитель Службы риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные учреждения, биржи, инвестиционные, брокерские, управляющие компании и др.) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет руководитель Службы риск-менеджмента. Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов утверждает виды и формы внутренней отчетности, одобряет методологию формирования резервов на возможные потери.

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

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

Подразделения Службы риск-менеджмента отчетываются напрямую перед руководителем Службы риск-менеджмента и отвечают за управление значимыми рисками на ежедневной основе. Сотрудники **Департамента контроля рисков Корпоративного Банка** в головном и региональных офисах рассматривают заявки на

предоставление корпоративных кредитов, осуществляют оценку и мониторинг залогов, голосуют на региональных кредитных комитетах в сотрудничестве с кредитными менеджерами Корпоративного Банка, основываясь на принципе «четырёх глаз». **Департамент контроля рисков Розничного Банка** отвечает за развитие рискованных политик и процедур в сфере розничного кредитования и кредитования малого бизнеса, процедур по противодействию мошенничеству, анализ кредитного портфеля и резервов на возможные потери по ссудам. **Департамент анализа агрегированных рисков** отвечает за формирование методологии по управлению кредитными рисками корпоративного бизнеса, в т.ч. за разработку и сопровождение рейтинговых моделей, валидацию рейтинговых моделей, моделей оценки рыночных и операционных рисков. Департамент формирует отчетность по корпоративным кредитным, рыночным и операционным рискам. Департамент также отвечает за развитие рискованных политик и процедур в управлении операционными, рыночным и кредитным рисками по операциям на финансовых рынках.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Наблюдательному Совету и высшему руководству Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления риском на уровнях Банка и индивидуального бизнеса и отчитывается перед Комитетом по аудиту, существующему при Наблюдательном Совете.

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

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых 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.

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

	2015				2014			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	40 625 009	2 976 472	12 011	43 613 492	25 243 659	21 285 428	405 467	46 934 554
Средства в кредитных организациях	11 167 126	-	1 278 693	12 445 819	15 837 448	-	363 228	16 200 676
Торговые ценные бумаги	2 376 629	4 081	-	2 380 710	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 405 168	-	-	19 405 168	8 239 804	-	-	8 239 804
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 479 688	-	-	60 479 688	-	-	-	-
Производные финансовые активы	4 090	-	-	4 090	59 585	4 990	-	64 575
Кредиты клиентам	163 560 112	-	-	163 560 112	214 869 551	-	-	214 869 551
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 887 759	-	-	1 887 759	5 779 461	-	-	5 779 461
Прочие финансовые активы	8 445 898	3 368 661	-	11 814 559	4 378 625	19 479	-	4 398 104
Итого	307 951 479	6 349 214	1 290 704	315 591 397	274 408 133	21 309 897	768 695	296 486 725

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

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

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

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы 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 и высшему руководству.

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

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

Концентрация по географическому признаку страховых активов и страховых обязательств

С географической точки зрения деятельность АО «Страховая группа «УралСиб» не диверсифицирована и сконцентрирована в Российской Федерации, за исключением следующих активов, которые относятся к крупным зарубежным перестраховщикам - General Reinsurance AG (Германия), Munich Re (Германия), Hannover Re (Германия), Swiss Re (Швейцария) и др.:

- активов по договорам перестрахования в размере 1 652 650 тыс. руб. (2014 - 0 тыс. руб.);
- обязательств по договорам перестрахования в размере 212 345 тыс. руб. (2014 - 0 тыс. руб.);
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования в размере 1 090 013 тыс. руб. (2014 - 0 тыс. руб.).

Операции на финансовых рынках

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

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

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

Заявки на предоставление кредитов компаниям крупного и среднего бизнеса готовятся кредитными менеджерами, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями, кредитной политикой Банка и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. Заключение по кредиту и заявка направляются в Службу риск-менеджмента, которая проводит оценку кредитного риска клиента и справедливой стоимости обеспечения на основе соответствующей методики. Служба риск-менеджмента также готовит собственное независимое заключение по заявке на предоставление кредита.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

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

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

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

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска Корпоративных заемщиков. 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.

Кредитование компаний малого бизнеса

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

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

- по стандартным сделкам без отклонений с лимитом задолженности клиента до 20,0 млн. руб. уполномоченными сотрудниками СРМ и вида бизнеса;
- по стандартным сделкам с лимитом задолженности по клиенту до 20,0 млн. руб. с отклонениями, либо по сделкам с лимитом задолженности свыше 20,0 млн. руб. - на уровне Кредитного комитета Розничного Банка.

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

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

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

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

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

Розничное кредитование

При розничном кредитовании заявление-анкета клиента поступает Клиентскому менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов и сведений на предмет соответствия минимальным требованиям Банка и проводит их первичную оценку и производит предварительный расчет кредитного лимита. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки, запрос в бюро кредитных историй,

другие автоматические проверки во внутренних и внешних информационных сервисах. В соответствии с внутренними нормативными документами и соответствующими настройками риск-процедур производится проверка заявки Службой содействия бизнесу, подразделением Андеррайтинга, которое осуществляет оценку кредитоспособности и платежеспособности заемщика. На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования, составляется заключение об оценке стоимости предлагаемого залога (для залоговых кредитных продуктов) и формируется кредитное заключение. Окончательное решение принимается автоматизированным модулем принятия кредитных решений, либо уполномоченными лицами, либо Кредитным комитетом Розничного Банка (для нестандартных сделок). Далее документация на сделку готовится Кредитным инспектором, после ее подписания Кредитный контролер осуществляет контроль соответствия документов требованиям Банка. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется Кредитными контролерами.

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

Работа по взысканию

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

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

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

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

С целью снижения рисков требованиями Банка установлено обязательное страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по ссудам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости объектов недвижимости. В случаях индивидуальной оценки ссуд Банк проводит индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

	2015		2014	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	31 286 233	30 767 514	37 902 814	37 788 166
Просроченные кредиты	3 772 851	3 674 011	2 287 088	2 260 961
Итого ипотечных кредитов	35 059 084	34 441 525	40 189 902	40 049 127

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по судам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости автомобилей.

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

	2015		2014	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	11 722 200	11 680 564	22 331 784	22 267 081
Просроченные кредиты	938 270	932 641	1 272 006	1 270 434
Итого кредитов на покупку автомобилей	12 660 470	12 613 205	23 603 790	23 537 515

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2014 – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 560 614 тыс. руб. (2014 – 744 043 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 409 312 тыс. руб. (2014 – 546 750 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

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

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2015			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	22 694 073	22 694 073	-
Движимое имущество	4 808 425	4 808 425	-
Торгуемые ценные бумаги	20 526	20 526	-
Товары в обороте	3 787 036	-	3 787 036
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	24 012 533	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	55 322 593	27 523 024	3 787 036
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 505 785	7 505 785	-
Движимое имущество	1 035 266	1 035 266	-
Товары в обороте	621 482	-	621 482
Другие средства усиления кредитоспособности	3 049 386	-	3 049 386
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 112 967	-	-
Всего обесцененных кредитов	16 324 886	8 541 051	3 670 868
Всего кредитов корпоративным клиентам	71 647 479	36 064 075	7 457 904

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2014			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	31 951 442	31 951 442	-
Движимое имущество	4 740 106	4 740 106	-
Торгуемые ценные бумаги	639 223	639 223	-
Товары в обороте	6 886 996	-	6 886 996
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	31 559 798	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	75 777 565	37 330 771	6 886 996
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	5 604 344	5 604 344	-
Движимое имущество	2 462 954	2 462 954	-
Торгуемые ценные бумаги	146 201	146 201	-
Товары в обороте	70 365	-	70 365
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 436 668	-	-
Всего обесцененных кредитов	9 720 532	8 213 499	70 365
Всего кредитов корпоративным клиентам	85 498 097	45 544 270	6 957 361

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2015			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	2 470 511	2 470 511	-
Движимое имущество	992 960	992 960	-
Товары в обороте	427 840	-	427 840
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 246 130	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	5 137 441	3 463 471	427 840
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	172 489	172 489	-
Движимое имущество	106 178	106 178	-
Товары в обороте	55 104	-	55 104
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	145 705	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	479 476	278 667	55 104
Всего кредитов малому бизнесу	5 616 917	3 742 138	482 944
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2014			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	4 486 126	4 486 126	-
Движимое имущество	1 880 594	1 880 594	-
Товары в обороте	1 319 572	-	1 319 572
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 630 275	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	9 316 567	6 366 720	1 319 572
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	221 144	221 144	-
Движимое имущество	115 927	115 927	-
Товары в обороте	51 269	-	51 269
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	85 272	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	473 612	337 071	51 269
Всего кредитов малому бизнесу	9 790 179	6 703 791	1 370 841

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2015 года обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг чистой балансовой стоимостью 348 773 тыс. руб. (2014 – 756 260 тыс. руб.) были обеспечены переданным в залог лизинговым оборудованием справедливой стоимостью по меньшей мере 348 773 тыс. руб. (2014 – 663 875 тыс. руб.), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оставшиеся обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг с чистой балансовой стоимостью 96 514 тыс. руб. (2014 – 113 941 тыс. руб.) обеспечены лизинговым имуществом, справедливая стоимость которого была определена на дату первоначального признания соответствующих лизинговых договоров. Руководство полагает, что балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату не превышает справедливую стоимость обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения оставшихся чистых инвестиций в финансовый лизинг, необесцененных и непросроченных, с чистой балансовой стоимостью 1 442 472 тыс. руб. (2014 – 4 909 260 тыс. руб.) оценивается на дату первоначального признания чистых инвестиций в финансовый лизинг и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных чистых инвестиций в финансовый лизинг зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Изъятые обеспечение

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

	2015	2014
Запасы	934 926	1 160 595
Всего изъятого обеспечения	934 926	1 160 595

Кредитное качество финансовых активов

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

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

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	37 915 989	40 035 992	22 338 486	8 820 901	1 023 766	110 135 134
Просроченные на срок менее 30 дней	1 230 519	1 041 583	423 922	895 747	22 242	3 614 013
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	350 318	873 792	309 985	340 564	38 453	1 913 112
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	390 769	1 052 590	276 467	425 181	17 358	2 162 365
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	571 334	1 889 828	434 401	604 325	51 602	3 551 490
Просроченные на срок более 360 дней	1 645 348	2 533 562	1 007 599	1 134 397	474 500	6 795 406
Сумма кредитов	42 104 277	47 427 347	24 790 860	12 221 115	1 627 921	128 171 520
Обесценение	(1 914 375)	(3 441 884)	(1 187 070)	(1 553 354)	(493 562)	(8 590 245)
Сумма кредитов с учетом обесценения	40 189 902	43 985 463	23 603 790	10 667 761	1 134 359	119 581 275

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

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	56 728 604	(1 406 011)	55 322 593	2,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	16 263 916	(2 506 589)	13 757 327	15,4%
- просроченные на срок до 90 дней	1 149 618	(982 099)	167 519	85,4%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 233 050	(2 425 908)	807 142	75,0%
- просроченные на срок более 1 года	5 644 452	(4 051 554)	1 592 898	71,8%
Итого обесцененные кредиты	26 291 036	(9 966 150)	16 324 886	37,9%
Итого кредиты корпоративным клиентам	83 019 640	(11 372 161)	71 647 479	13,7%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Договоры финансовой аренды, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 482 732	(40 260)	1 442 472	2,7%
Обесцененные договоры финансовой аренды:				
- непросроченные	460 099	(234 154)	225 945	50,9%
- просроченные на срок до 90 дней	7 226	(1 030)	6 196	14,3%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	288 044	(177 853)	110 191	61,7%
- просроченные на срок более 1 года	232 568	(129 613)	102 955	55,7%
Итого обесцененные договоры финансовой аренды	987 937	(542 650)	445 287	54,9%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 470 669	(582 910)	1 887 759	23,6%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	77 200 090	(1 422 525)	75 777 565	1,8%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 106 511	(3 825 558)	6 280 953	37,9%
- просроченные на срок до 90 дней	487 223	(193 209)	294 014	39,7%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	685 478	(326 081)	359 397	47,6%
- просроченные на срок более 1 года	12 229 444	(9 443 276)	2 786 168	77,2%
Итого обесцененные кредиты	23 508 656	(13 788 124)	9 720 532	58,7%
Итого кредиты корпоративным клиентам	100 708 746	(15 210 649)	85 498 097	15,1%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Договоры финансовой аренды, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 998 247	(88 987)	4 909 260	1,8%
Обесцененные договоры финансовой аренды:				
- непросроченные	456 575	(46 880)	409 695	10,3%
- просроченные на срок до 90 дней	94 693	(16 170)	78 523	17,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	651 721	(336 278)	315 443	51,6%
- просроченные на срок более 1 года	504 194	(437 654)	66 540	86,8%
Итого обесцененные договоры финансовой аренды	1 707 183	(836 982)	870 201	49,0%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 705 430	(925 969)	5 779 461	13,8%

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

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	9 160 953	(62 932)	9 098 021	0,7%
Просроченные на срок менее 30 дней	135 638	(8 142)	127 496	6,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	128 925	(37 875)	91 050	29,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	219 229	(95 452)	123 777	43,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	310 969	(155 781)	155 188	50,1%
Просроченные на срок более 360 дней	1 032 111	(837 464)	194 647	81,1%
Итого кредиты малому бизнесу	10 987 825	(1 197 646)	9 790 179	10,9%

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	64 575	-	64 575	(47 920)	16 655
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	1 786 287	-	1 786 287	(1 786 287)	-
Всего финансовых активов	1 850 862	-	1 850 862	(1 834 207)	16 655
Производные финансовые обязательства	(594 661)	-	(594 661)	47 920	(546 741)
Сделки «репо»	(1 005 863)	-	(1 005 863)	1 005 863	-
Всего финансовых обязательств	(1 600 524)	-	(1 600 524)	1 053 783	(546 741)

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2015 года составляет 1 658 646 тыс. руб. (2014 – 2 896 089 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря 2015 и 2014 года:

	<i>Требование</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	65,1%	70,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	209,8%	95,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	24,1%	53,4%

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

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 60 018 844 тыс. руб. (2014 – 68 821 998 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- облигаций с ипотечным покрытием, включенных в прочие заемные средства, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения заложных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям: для ИА-1 – до октября 2017 года, для ИА-2 – до июля 2021 года, для ИА-3 – до октября 2021 года.
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты.
- обязательства по деятельности пенсионного фонда в составе прочих обязательств, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срочности будущих оттоков денежных средств (выплаты пенсий, выкупные суммы, а также выплаты правопреемникам).
- средств кредитных организаций в сумме 1 836 427 тыс. руб. (2014 - 4 090 978 тыс. руб.) и средств клиентов в сумме 2 553 228 тыс. руб. (2014 – 0 тыс. руб.), которые показаны в категории «До востребования», так как по состоянию на отчетную дату ЛГ были нарушены определенные ковенанты. Руководство Банка считает, что Банк обладает достаточными средствами для досрочного погашения данных обязательств в случае требования со стороны кредиторов.

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

(в тысячах российских рублей)

	2015								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	33 019 066	28 294 252	-	-	-	-	-	-	61 313 318
Обязательные резервы в Банке России	61 467	585 427	541 624	469 405	343	380	-	-	1 658 646
Средства в кредитных организациях	34 487	7 506 501	1 949 435	904 818	1 579 862	470 716	-	-	12 445 819
Торговые ценные бумаги	-	853 160	699 569	111 296	231 495	485 190	-	-	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 499 475	1 577 130	3 659 503	5 062 809	7 537 183	-	256 506	19 592 606
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 528 902	2 416 063	8 633 262	7 192 532	39 708 929	-	-	60 479 688
Производные финансовые активы	-	4 090	-	-	-	-	-	-	4 090
Кредиты клиентам	-	16 448 994	34 965 023	29 421 632	33 143 386	37 880 468	11 700 609	-	163 560 112
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	345 280	719 127	564 069	5 833	-	253 450	-	1 887 759
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	15 927 498	15 927 498
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	19 451 788	19 451 788
Прочие активы	23 988	5 807 769	9 934 423	3 529 113	-	-	764 865	2 847 847	22 908 005
	33 139 008	63 873 850	52 802 394	47 293 098	47 216 260	86 082 866	12 718 924	38 483 639	381 610 039
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	7 219	-	-	-	-	-	-	7 219
Средства кредитных организаций	9 299 116	44 502	745 231	1 400 151	438 176	-	-	-	11 927 176
Средства клиентов	8 655 578	82 436 754	76 320 676	66 221 846	48 457	53 614	-	-	233 736 925
Выпущенные векселя	24 101	230 888	161 597	62 363	-	39	-	-	478 988
Займы, полученные от АСВ	-	285 798	807 960	1 814 857	1 408 313	26 816 200	-	-	31 133 128
Прочие заемные средства	106 363	903 822	3 569 817	5 575 476	3 645 885	619 739	-	-	14 421 102
Страховые резервы	70 353	3 175 070	9 525 207	625 860	417 240	-	-	-	13 813 730
Прочие обязательства	358 913	3 406 701	3 802 216	24 083	21 101	7 358 532	-	2 968 681	17 940 227
	18 514 424	90 490 754	94 932 704	75 724 636	5 979 172	34 848 124	-	2 968 681	323 458 495
Чистая позиция	14 624 584	(26 616 904)	(42 130 310)	(28 431 538)	41 237 088	51 234 742	12 718 924	35 514 958	58 151 544
Накопленная чистая позиция	14 624 584	(11 992 320)	(54 122 630)	(82 554 168)	(41 317 080)	9 917 662	22 636 586	58 151 544	

(в тысячах российских рублей)

	2014								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	68 988 072	7 709 311	-	-	-	-	-	-	76 697 383
Обязательные резервы в Банке России	264 727	609 788	1 012 470	982 988	25 734	382	-	-	2 896 089
Средства в кредитных организациях	18 197	12 323 032	1 158 209	759 667	1 578 343	363 228	-	-	16 200 676
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 973	508 461	2 713 111	2 469 137	2 365 269	-	22 625 825	30 775 776
Производные финансовые активы	-	64 575	-	-	-	-	-	-	64 575
Кредиты клиентам	-	30 384 247	39 384 242	36 021 087	48 009 122	47 192 145	13 878 708	-	214 869 551
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	755 822	1 854 771	1 586 610	542 630	-	1 039 628	-	5 779 461
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	16 621 986	16 621 986
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	21 612 471	21 612 471
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	74 796	4 020 943	4 313 335	1 023 089	-	-	-	7 312 395	16 744 558
	69 345 792	55 961 691	48 231 488	43 086 552	52 624 966	49 921 024	14 918 336	72 700 083	406 789 932
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	592 216	2 445	-	-	-	-	-	594 661
Средства кредитных организаций	13 258 858	11 322 360	4 673 185	16 283 966	1 576 788	-	-	-	47 115 157
Средства клиентов	26 081 366	59 855 592	92 248 790	97 451 625	2 553 474	37 821	-	-	278 228 668
Выпущенные векселя	186 704	651 673	8 215 174	86 945	-	35	-	-	9 140 531
Прочие заемные средства	-	2 918 345	4 929 981	7 268 562	10 059 626	4 915 534	-	-	30 092 048
Прочие обязательства	437 916	2 004 682	261 629	10 848	15 316	4 186 431	-	-	6 916 822
	39 964 844	77 344 868	110 331 204	121 101 946	14 205 204	9 139 821	-	-	372 087 887
Чистая позиция	29 380 948	(21 383 177)	(62 099 716)	(78 015 394)	38 419 762	40 781 203	14 918 336	72 700 083	34 702 045
Накопленная чистая позиция	29 380 948	7 997 771	(54 101 945)	(132 117 339)	(93 697 577)	(52 916 374)	(37 998 038)	34 702 045	

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в ломбардный список Банка России (см. Примечания 7, 8, 9). Также у Банка есть неиспользованные кредитные линии от Министерства Финансов Российской Федерации и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и неиспользованными кредитными линиями.

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

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	16 056 343	9 882 382	4 803 173	18 729 484	1 646 328	51 117 710	47 115 157
Средства клиентов	250 936 532	9 193 485	10 445 613	11 457 885	8 274	282 041 789	278 228 668
Выпущенные векселя	438 804	408 083	8 423 769	101 134	75	9 371 865	9 140 531
Прочие заемные средства	1 977 116	1 404 388	6 297 560	11 390 449	22 737 476	43 806 989	30 092 048
Прочие финансовые обязательства	437 917	1 437 109	258 767	-	-	2 133 793	2 133 793
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(32 962 402)	(673 034)	(304 108)	-	-	(33 939 544)	(64 575)
- Выбытие	33 522 672	640 405	306 554	-	-	34 469 631	594 661
Итого финансовых обязательств	270 406 982	22 292 818	30 231 328	41 678 952	24 392 153	389 002 233	367 240 283
Обязательства кредитного характера	66 355 270	-	-	-	-	66 355 270	66 355 270

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 130 917 473 тыс. руб. (2014 – 136 846 763 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. (см. Примечание 20). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торговой книги (портфели торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Методы оценки и управления рыночного риска

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

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

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2015	2014
	<i>Изменение капитала</i>	
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	37 925	5 497 533
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(37 925)	(5 497 533)

Процентный риск

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги.

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

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

Анализ чувствительности торговых долговых ценных бумаг и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2015 и 2014 годов, показан ниже:

	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Торговый портфель:						
- Облигации федерального, регионального и муниципального уровня	1 932 525	41 678	41 678	-	-	-
ОФЗ	1 766 604	32 953	32 953	-	-	-
Региональные и муниципальные облигации	165 921	8 725	8 725	-	-	-
- Корпоративные Облигации	448 185	18 154	18 154	-	-	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	448 185	18 154	18 154	-	-	-
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:						
- Корпоративные облигации	13 687 204	-	692 934	7 250 478	-	359 108
Корпоративные еврооблигации	8 288 298	-	513 595	1 841 661	-	148 534
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	5 398 906	-	179 339	5 408 817	-	210 574
- Облигации федерального, регионального и муниципального уровня	5 717 958	-	630 349	989 325	-	40 857
ОФЗ и еврооблигации РФ	5 181 082	-	607 172	298 363	-	2 676
Региональные и муниципальные облигации	536 876	-	23 177	690 962	-	38 181

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.

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

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

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

<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Изменения капитала</i>	
+300	(2 513 698)	(2 993 667)	(2 010 958)	(2 394 934)
-300	2 513 698	2 993 667	2 010 958	2 394 934
+150	(1 256 849)	(1 496 834)	(1 005 479)	(1 197 467)
-150	1 256 849	1 496 834	1 005 479	1 197 467

Валютный риск

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

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

	2015					2014				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	47 188 944	10 534 722	2 751 389	838 263	61 313 318	45 473 686	23 551 093	6 754 720	917 884	76 697 383
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 658 646	-	-	-	1 658 646	2 896 089	-	-	-	2 896 089
Средства в кредитных организациях	3 352 394	1 367 173	7 726 252	-	12 445 819	2 783 324	7 266 509	6 150 843	-	16 200 676
Торговые ценные бумаги	2 376 629	4 081	-	-	2 380 710	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 311 631	5 256 233	24 742	-	19 592 606	29 847 667	913 094	15 015	-	30 775 776
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 479 688	-	-	-	60 479 688	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	4 012	-	-	78	4 090	42 195	16 421	-	5 959	64 575
Кредиты клиентам	151 005 220	11 788 807	766 085	-	163 560 112	198 490 836	14 312 435	2 066 280	-	214 869 551
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 662 270	27 968	197 521	-	1 887 759	5 213 488	114 412	451 561	-	5 779 461
Инвестиционная собственность	15 927 498	-	-	-	15 927 498	16 621 986	-	-	-	16 621 986
Основные средства	19 451 788	-	-	-	19 451 788	21 612 471	-	-	-	21 612 471
Гудвил	-	-	-	-	-	4 527 406	-	-	-	4 527 406
Прочие активы	18 006 213	1 952 877	1 645 087	1 303 828	22 908 005	14 092 388	991 921	117 304	1 542 945	16 744 558
	335 424 933	30 931 861	13 111 076	2 142 169	381 610 039	341 601 536	47 165 885	15 555 723	2 466 788	406 789 932
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	406	6 813	-	-	7 219	531 560	59 306	-	3 795	594 661
Средства кредитных организаций	6 880 709	3 606 844	1 425 039	14 584	11 927 176	26 227 188	18 081 717	2 750 482	55 770	47 115 157
Средства клиентов	191 383 685	28 611 512	10 978 736	2 762 992	233 736 925	216 484 522	38 753 049	20 094 167	2 896 930	278 228 668
Выпущенные векселя	478 988	-	-	-	478 988	1 792 897	7 347 634	-	-	9 140 531
Займы, полученные от АСВ	31 133 128	-	-	-	31 133 128	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	14 421 102	-	-	-	14 421 102	26 063 328	4 028 720	-	-	30 092 048
Страховые резервы	13 533 640	231 262	48 513	315	13 813 730	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 793 611	85 150	61 463	3	17 940 227	6 753 545	119 895	43 378	4	6 916 822
	275 625 269	32 541 581	12 513 751	2 777 894	323 458 495	277 853 040	68 390 321	22 888 027	2 956 499	372 087 887
Чистая балансовая позиция	59 799 664	(1 609 720)	597 325	(635 725)	58 151 544	63 748 496	(21 224 436)	(7 332 304)	(489 711)	34 702 045
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	5 100	(739 334)	11 388	722 846	-	(25 679 872)	17 516 710	6 834 265	1 328 897	-
Условные обязательства кредитного характера	42 572 873	278 188	188 645	-	43 039 706	67 996 130	2 012 044	399 195	-	70 407 369

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

Валюта	2015	2014	2015	2014
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	(704 716)	(1 112 318)
	-30,0%	-30,0%	704 716	1 112 318
Евро	+30,0%	+30,0%	182 614	(149 412)
	-30,0%	-30,0%	(182 614)	149 412
Драгоценные металлы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	26 136	251 756
	-30,0%	-30,0%	(26 136)	(251 756)

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

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

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

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

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

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (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.

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

Правовой риск

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

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридическая служба Банка.

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

Риск потери деловой репутации (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.

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. В Банке функционирует «горячая линия», где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию об услугах и продуктах Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный Совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

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.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет, инвестиционный комитет, иные комитеты) в рамках установленных полномочий.

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

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

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.

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

Риск концентрации

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

Риск концентрации определяется:

- в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ), отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам, либо номинированным в одной валюте и т.п.; концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;

- в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

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

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

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

Бизнес-риск

Бизнес-риск – риск невыполнения планов по прибыльности операций Банка вследствие неблагоприятного неожиданного изменения в объемах и/или маржинальности операций, которое (изменение) не связано с реализацией иных рисков или форс-мажором.

В качестве инструментов идентификации бизнес-риска Банк использует определение и мониторинг изменения факторов бизнес-риска, которые влияют на прибыльность каждого бизнес-подразделения. Рассматриваются только те нефинансовые факторы риска, которые оказывают влияние на доходы и расходы, так как учет факторов финансового риска производится при оценке других типов риска.

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

В части управления бизнес-риском планируется снизить бизнес-риск путем постоянного контроля соответствия текущих показателей деятельности Банка целевым показателям Банка, при необходимости внося соответствующие поправки в планы Банка.

Управление бизнес-риском осуществляется Службой стратегического развития, наряду с бизнес-подразделениями в рамках своих компетенций.

Страховой риск

СГ «УралСиб» подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных СГ «УралСиб», вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей СГ «УралСиб» является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

СГ «УралСиб» осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

АО «Страховая группа «УралСиб» занимается страхованием иным, чем страхование жизни. Основными направления деятельности следующие: страхование автотранспорта (КАСКО), обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, составляет 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, возникают в результате изменений климата, стихийных бедствий и террористических действий. Эти риски значительно различаются в зависимости от местоположения риска, застрахованного СГ «УралСиб», типа застрахованных рисков и отрасли.

В следующей таблице представлены данные о концентрации страховых резервов по убыткам по типам договоров по состоянию на 31 декабря:

	2015		2014	
	Резервы по убыткам, всего	Резервы по убыткам, нетто	Резервы по убыткам, всего	Резервы по убыткам, нетто
ОСАГО	2 794 012	2 794 012	-	-
КАСКО	2 007 871	1 544 537	-	-
Страхование имущества	439 718	259 468	-	-
Страхование ответственности	291 846	285 546	-	-
ДМС	174 717	174 717	-	-
Страхование от несчастных случаев	159 647	140 704	-	-
Страхование жизни	46 575	46 575	-	-
Прочее	171 935	83 518	-	-
Итого	6 086 321	5 329 077	-	-

СГ «УралСиб» также ограничивает риски максимально возможных потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным договорам, а также используя программы перестрахования в целях ограничения рисков при наступлении страховых случаев, связанных со стихийными бедствиями (например, ураганами, землетрясениями и наводнениями). Целью данной стратегии андеррайтинга и перестрахования является ограничение рисков потерь от страховых случаев, связанных со стихийными бедствиями, путем установления максимально возможной суммы компенсации, которая рассчитывается, исходя из готовности СГ «УралСиб» к принятию рисков, определяемой руководством. Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент суммы, эксцедент убытка, эксцедент убыточности) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования.

Ключевые допущения

Резервы убытков по договорам страхования формируются для покрытия конечной стоимости урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резервов убытков устанавливается на основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. СГ «УралСиб» использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва убытков, о которых заявлено страхователями, включая расходы по урегулированию убытков по каждому типу страхового договора. Актуарный резерв рассчитан с использованием метода цепной лестницы и метода мюнхенской цепной лестницы для всех видов бизнеса, на базе оплаченных либо заявленных убытков.

Резервы убытков анализируются раздельно по видам деятельности. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется либо отдельная оценка ущерба оценщиками, либо отдельный прогноз – актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. СГ «УралСиб» регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт СГ «УралСиб» в отношении развития убытков прошлых и будущих периодов. К данным допущениям относятся допущения в отношении затрат по будущим убыткам, расходов по урегулированию убытков и затрат на возмещение ущерба. Для оценки степени влияния на расчеты развития фактических убытков после отчетной даты используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода, заключается в возможности использования предыдущего опыта СГ «УралСиб» в отношении развития убытков, включающего некоторые суждения в отношении развития фактических убытков после отчетной даты, для прогнозирования развития убытков будущих периодов и, соответственно, итоговых затрат по будущим убыткам. По сути, данный метод позволяет экстраполировать развитие оплаченных и понесенных убытков на основании развития убытков, наблюдаемого в предыдущие годы, и ожидаемых коэффициентов убытков. Исторические данные о развитии убытков анализируются главным образом по кварталам наступления страхового случая в разрезе линий бизнеса. Крупные убытки, как правило, рассматриваются отдельно: под них создаются индивидуальные прогнозы в отношении их будущего развития. При оценке степени применимости или изменений прошлых трендов в будущем для получения оценочного размера итоговой стоимости убытков, возникновение которых наиболее вероятно из всего диапазона возможных событий, используется суждение, учитывающее качественные

характеристики и все задействованные факторы неопределенности. При оценке обязательств также может быть использован предел неблагоприятного отклонения.

Анализ чувствительности резерва убытков

Резерв убытков по договорам страхования зависит от ключевых допущений. Из-за задержек времени между моментом происхождения убытка, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва убытков не может быть достоверно определена на отчетную дату.

Банк оценивает чувствительность актуарного резерва убытков и суброгационного актива к возможным изменениям коэффициентов развития следующим образом по состоянию на 31 декабря:

<i>Актуарный резерв убытков</i>		<i>2015</i>		<i>2014</i>	
<i>Ключевые допущения</i>	<i>Изменения</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Коэффициент развития	Плюс стандартное отклонение	340 190	272 152	-	-
Коэффициент развития	Минус стандартное отклонение	(240 753)	(192 603)	-	-
<i>Суброгационный актив</i>		<i>2015</i>		<i>2014</i>	
<i>Ключевые допущения</i>	<i>Изменения</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Коэффициент развития	Плюс стандартное отклонение	40 511	32 409	-	-
Коэффициент развития	Минус стандартное отклонение	(40 511)	(32 409)	-	-

Оценку чувствительности актуарного резерва убытков и суброгационного актива к возможным изменениям первого коэффициента развития на величину его стандартного отклонения СГ «УралСиб» рассчитывает по каждой из линий бизнеса отдельно.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	159 973 877	159 973 877	163 560 112
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 530 472	-	-	60 530 472	60 479 688
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 388 803	1 388 803	1 887 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	11 895 444	-	11 895 444	11 927 176
Средства клиентов	-	-	236 090 984	236 090 984	233 736 925
Кредиты, полученные от АСВ	-	-	31 474 034	31 474 034	31 133 128
Прочие заемные средства	-	-	14 055 976	14 055 976	14 421 102

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	194 159 816	194 159 816	214 869 551
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	5 086 467	5 086 467	5 779 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	32 860 963	13 069 590	45 930 553	47 115 157
Средства клиентов	-	-	275 453 554	275 453 554	278 228 668
Прочие заемные средства	-	19 253 045	9 629 934	28 882 979	30 092 048

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, отражаемых по амортизированной стоимости, и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 4,0% до 30,0% (2014 - от 5,9% до 30,0%).

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены,

основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 2,5% до 12,5% для средств кредитных организаций (2014 - от 4,5% до 22,0%);
- от 0,3% до 11,0% для средств клиентов (2014 - от 2,9% до 21,2%);
- от 8,2% до 10,6% для прочих заемных средств (2014 - от 9,3% до 22,3%);
- 13,3% для займов, полученных от АСВ.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	9 476 312	1 824 524	6 383	11 307 219
Производные финансовые активы	-	64 575	-	64 575
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	594 661	-	594 661

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года:

**Переводы между
Уровнем 1 и Уровнем 2**

Финансовые активы

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

644 824

Итого финансовые активы

644 824

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

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

	2015	2014
На 1 января	6 383	1 829 438
Приобретения	23 038	-
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках - расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	-	(132 799)
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках - чистый реализованный убыток по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(106 087)
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прочем совокупном доходе	-	(292)
Разница между справедливой стоимостью и продажной ценой, отраженная напрямую в составе капитала (Примечание 8)	-	(61 753)
Выбытия - полученное денежное возмещение	-	(1 522 124)
На 31 декабря	29 421	6 383

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

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

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

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

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

35. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2014 года представлены ниже:

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компании подконтрольные контролируемому акционеру</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
– срочные депозиты	-	-	2 963 263	16,38%	-	-	-	-
– сделки «репо»	-	-	1 000 544	22,05%	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	420 455	10,95%	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
– процентные	-	-	4 505	12,30%	-	-	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 722	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	3 984 435	12,69%	15 038	11,00%	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(263 601)	-	(2)	-	-	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	3 720 834	-	15 036	-	-	-
Прочие активы	-	-	1 557 843	-	-	-	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(657)	-	-	-	-	-
Прочие активы (чистые)	-	-	1 557 186	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
– срочные депозиты и кредиты	-	-	512 290	18,98%	-	-	-	-
– текущие счета	-	-	53 838	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
– срочные депозиты	2 733 341	6,57%	5 559 280	11,33%	261 167	11,34%	-	-
– текущие счета	4 409	0,01%	4 519 910	15,86%	3 639	0,88%	-	-
Выпущенные векселя	-	-	187 980	9,83%	-	-	-	-
Прочие заемные средства – субординированный депозит	-	-	4 028 720	12,36%	-	-	-	-
Прочие заемные средства – выпущенные облигации	-	-	2 058 366	11,53%	-	-	-	-
Прочие обязательства	47 997	-	202 495	-	17 358	-	-	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	1 003 676	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

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

	2015					2014			
	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру (01.01.2015-08.11.2015)	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру (09.11.2015-31.12.2015)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2	1 289 787	60 336	3 464	298 531	3	640 588	3 148	-
Процентные расходы	(181 249)	(1 371 530)	-	(34 976)	(146 557)	(94 339)	(839 354)	(20 673)	-
Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	3	-	-	-	-	196 012	-	-
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	(19 175 606)	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	20 110	-	-	134	-	11 285	-	-
-Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	68 638	-	-
-Комиссионные расходы	-	51 536	-	-	2 821	-	(844 699)	-	-
Прочие операционные доходы	-	223 142	-	-	25 539	-	140 565	-	-
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	263 601	-	(1)	(1 598 547)	-	(71 134)	22	-
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	657	-	-	(190 330)	-	-	-	-
Административные расходы:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- страхование	-	(19 915)	-	-	-	-	(81 907)	-	-
- расходы по аренде	-	(114 484)	-	-	(17 157)	-	(282 962)	-	-
- благотворительность	-	(14 614)	-	-	(2 517)	-	(68 440)	-	-
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	(1 241)	-	-	(815)	-	-	-	-
- обучение персонала	-	-	-	-	-	-	(65 888)	-	-
- расходы по договорам лизинга	-	-	-	-	-	-	(19 872)	-	-
- прочие расходы	-	(73 808)	-	-	(21 186)	-	(10 795)	-	-
Заработная плата и премии	(67 357)	-	-	(273 990)	-	(74 985)	-	(274 670)	-
Отчисления на социальное обеспечение	(11 201)	-	-	(37 496)	-	(6 442)	-	(25 910)	-

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

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 357 186 тыс. руб. (2014 – 357 022 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2014 – недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеют обеспечения.

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

36. Доверительное управление

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

	2015	2014
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	19 517 086	33 545 171
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	506 360	1 070 898
Прочее имущество	20 248	20 248
Активы в доверительном управлении	20 043 694	34 636 317

37. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент отчетности и пруденциальных рисков контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В связи с выполнением требований Банка России по досозданию резервов и уменьшением капитала, начиная с 09.11.2015 г. Банк нарушает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0). Кроме того, в период с 09.11.2015 г. по 15.11.2015 г. Банком был нарушен норматив достаточности базового капитала (Н1.1).

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

	Минимальные значения	2015	2014
Основной капитал		20 690 942	30 561 820
Дополнительный капитал		3 496 538	18 238 039
Собственные средства (капитал)		24 187 480	48 799 859
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		348 756 892	417 130 412
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		351 950 963	421 808 298
Норматив Н1.1 (%)	5,0%	5,9%	7,3%
Норматив Н1.2 (%)	6,0%	5,9%	7,3%
Норматив Н1.0 (%)	10,0%	6,9%	11,6%

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

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

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

В связи с выполнением требований Банка России по досозданию резервов и уменьшением капитала, Банк нарушил норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Основной капитал		22 092 775	31 235 068
Дополнительный капитал		460 182	17 647 566
Собственные средства (капитал)		22 552 957	48 882 634
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		385 622 436	445 469 911
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		385 336 130	449 707 908
Норматив Н20.1 (%)	5,0%	5,7%	7,0%
Норматив Н20.2 (%)	6,0%	5,7%	7,0%
Норматив Н20.0 (%)	10,0%	5,9%	10,9%

Норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6). Значения указанного норматива на 31 декабря представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Норматив Н6 (%)	25,0%	39,4%	22,3%

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

Управление капиталом СГ «УралСиб»

Управление капиталом СГ «УралСиб» имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора;
- обеспечение способности СГ «УралСиб» функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

СГ «УралСиб» обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности, установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств». Данный приказ действовал до 29 июля 2015 года, после 29 июля 2015 года в соответствии с Указанием Банка России № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями СГ «УралСиб». Капитал, управляемый СГ «УралСиб» и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, на отчетную дату включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (не аудировано) на общую сумму 1 122 464 тыс. руб.

Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного

	2015	2014
Фактическое отклонение	(49,4%)	70,7%
Нормативное отклонение	30,0%	30,0%

Реагируя на негативные тенденции на рынке розничного автострахования, связанные с повышением уровня экономической неопределенности и девальвацией национальной валюты, руководство СГ «УралСиб» в 2015 году приняло решение о внедрении антикризисных мер, направленных на снижение доли в убыточных розничных сегментах автострахования. В результате из-за падения объемов начисленной премии по сравнению с предыдущим периодом произошло единовременное снижение ключевых показателей из-за существенного влияния выходящих убытков от портфеля предыдущих лет. Также в отчетности за 2015 год СГ «УралСиб» отразило снижение стоимости акций дочерних компаний в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По состоянию на 31 декабря 2015 года СГ «УралСиб» не выполнила требование к размеру маржи платежеспособности, а также нарушила требование превышения величины чистых активов над величиной уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 года часть активов, принятых Компанией в размещение резервов и собственных средств, не входят в перечень разрешенных для инвестирования активов. Допущения о непрерывности деятельности СГ «УралСиб» раскрыты в Примечании 38.

38. Приобретение дочерних компаний

В августе 2015 года контролирующий акционер внес в капитал Банка контрольную долю в ГК «ЗНАК». Справедливая стоимость активов и обязательств ГК «ЗНАК», отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату вноса может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	2 245 271
Кредиты клиентам	5 586
Инвестиционная собственность	7 581 583
Основные средства	9 217
Прочие активы	718 417
Итого активы	10 560 074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства клиентов	39 786
Прочие обязательства	1 006 651
Итого обязательства	1 046 437
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	9 513 637
Доля приобретаемых чистых активов	9 163 509
Возмещение выплаченное	(1 376 000)
Справедливая стоимость контролирующей доли, внесенной акционером в капитал Банка	7 787 509
Денежные средства поступившие, всего	2 245 271
<i>в том числе находившиеся на счетах в Банке</i>	<i>1 714 444</i>
Чистое выбытие денежных средств	(845 173)

В течение 2015 года контролирующий акционер Банка также внес в его капитал денежные средства и их эквиваленты в сумме 2 005 120 тыс. руб., которые за вычетом чистого выбытия денежных средств от вноса ГК «ЗНАК» отражены как взносы от акционера в консолидированном отчете о движении денежных средств.

В ноябре 2015 года Банк получил контроль над СГ «УралСиб», находящейся под общим контролем. Балансовая стоимость активов и обязательств СГ «УралСиб», отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	206 739
Средства в кредитных организациях	3 225 399
Торговые ценные бумаги	3 110 636
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	224 058
Кредиты клиентам	12 859
Основные средства	319 612
Прочие активы	7 878 198
Итого активы	14 977 501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Страховые резервы	13 294 260
Прочие обязательства	5 397 413
Итого обязательства	18 691 673
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	(3 714 172)
Доля приобретаемых чистых активов	(3 158 081)
Денежные средства поступившие, всего	206 739
<i>в том числе находившиеся на счетах в Банке</i>	<i>200 684</i>
Чистое поступление денежных средств	6 055

В случае получения контроля над компаниями ГК «ЗНАК» 1 января 2015 года основные показатели деятельности Банка существенно не отличались бы от представленных в данной консолидированной финансовой отчетности. Эффект на прибыль и совокупную прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, от приобретения ГК «ЗНАК» не значителен.

На дату приобретения СГ «УралСиб» ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают обыкновенные акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» балансовой стоимостью 36 242 тыс. руб.

В случае получения контроля над СГ «УралСиб» 1 января 2015 года чистая прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была бы на 3 494 798 тыс. руб. меньше.

Применимость допущения о непрерывности деятельности СГ «УралСиб»

За 2015 и 2014 годы, СГ «УралСиб» понесла чистые убытки в суммах 2 452 687 тыс. руб. и 3 879 438 тыс. руб., соответственно. Чистый отток денежных средств от операционной деятельности за 2015 год составил 1 133 342 тыс. руб. (2014 - приток 1 447 347 тыс. руб.).

СГ «УралСиб» совместно с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и Банком России разрабатывает План финансового оздоровления, направленный на достижение устойчивого финансового положения СГ «УралСиб» и выходу на прибыль в течение ближайших 3-х лет. План включает в себя следующие мероприятия:

- оказание СГ «УралСиб» финансовой поддержки;
- реструктуризацию страхового портфеля через выход из убыточных сегментов розничного страхования и концентрацию продаж на прямом и корпоративном страховании;
- оптимизацию региональной сети;
- снижение административных расходов компании.
- снижение уровня аквизиционных расходов;
- снижение уровня мошенничества в портфеле за счет внедрения новой ИТ-системы по предотвращению мошенничества, что приведет к снижению коэффициента убыточности;
- повышение эффективности работы с дебиторской задолженностью;
- оптимизация инвестиционной деятельности.

Руководство СГ «УралСиб» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» полагает, что вышеизложенные меры обеспечат продолжение деятельности СГ «УралСиб».

39. События после отчетной даты

В январе 2016 года Банк был вовлечен в судебные процессы, оспаривающие решения Банка досрочно прекратить обязательства по договорам субординированного депозита номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. и субординированного кредита номинальной стоимостью 73,6 млн. долларов США. Банк полагает, что возникновение убытков в результате данных судебных разбирательств является маловероятной. Как следствие, Банка не создавал резерв ни на отчетную дату, ни на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности.

В январе 2016 года г-н Цветков Н.А. приобрел 15,1966% акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ» у АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

В январе 2016 года Исполняющим обязанности Председателя Правления стала Бастрыкина С.Б.

В феврале 2016 года Банк передал в залог имущество в обеспечение исполнения обязательств по займам, полученным от АСВ, номинальной стоимостью 51 000 000 тыс. руб. Данное имущество представлено следующими активами:

- 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, выпущенные ИА-2, залоговой стоимостью 2,4 млрд. руб.

Оставшаяся часть займов, полученных от АСВ, номинальной стоимостью 30 000 000 тыс. руб. обеспечена залогом имущества связанной стороны.

В марте 2016 года Банк заключил договор на продажу 100% акций ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» несвязанной стороне. Окончательная цена продажи будет определена в июле-августе 2016 года. В соответствии с условиями договора Банк будет выступать в качестве агента по обеспечению операционной деятельности ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» в течение минимум ближайших 4-х лет.

В марте 2016 года Банк получил субординированные кредиты от АСВ. Банку переданы ОФЗ пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб. Процентные ставки по субординированным кредитам равны процентным ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ плюс 1%. Кроме того, Банк и АСВ подписали соглашение об осуществлении мониторинга деятельности Банка.

В апреле 2016 года из состава Правления выведен Гаскаров А.Р.

12 апреля 2016 года прошло внеочередное собрание акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ», на котором было принято решение об изменении в составе членов Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В состав членов Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были избраны следующие лица:

1. Березинец Ирина Владимировна
2. Коган Владимир Игоревич
3. Коган Евгений Владимирович
4. Коган Ефим Владимирович
5. Колочков Юрий Михайлович
6. Мазур Валерия Андреевна
7. Стукань Татьяна Андреевна
8. Успенский Андрей Маркович
9. Цветков Николай Александрович.

Светлана Б. Бастрыкина

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года

