

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Описание деятельности	10
2. Принципы составления финансовой отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Анализ по сегментам.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Торговые ценные бумаги	22
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
10. Производные финансовые инструменты	25
11. Кредиты клиентам	25
12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28
13. Средства кредитных организаций.....	29
14. Средства клиентов	29
15. Займы, полученные от АСВ.....	30
16. Прочие заемные средства	30
17. Капитал	32
18. Процентные доходы и процентные расходы	33
19. Чистый комиссионный доход.....	33
20. Прочие доходы	34
21. Расходы на содержание персонала и административные расходы	34
22. Справедливая стоимость	35
23. Операции со связанными сторонами	39
24. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	43
25. Выбытие дочерних компаний	45
26. Прекращенная деятельность.....	46

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2016 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

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

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Вячеслав Юрьевич Дусалеев	Заместитель Председателя Правления
Евгений Владимирович Коган	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 сентября 2016 года**
(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года
	Прим.			
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	35 912 611		61 313 318
Обязательные резервы в Банке России		1 918 648		1 658 646
Средства в кредитных организациях	6	4 062 038		12 445 819
Торговые ценные бумаги	7	-		2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	48 129 824		19 592 606
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	85 741 477		60 479 688
Производные финансовые активы	10	229 510		4 090
Кредиты клиентам	11	153 287 534		163 560 112
Чистые инвестиции в филипсовый лизинг	12	278 870		1 887 759
Инвестиционная собственность		17 108 482		15 927 498
Основные средства		18 419 182		19 451 788
Прочие активы		12 288 252		22 908 005
Итого активы		377 376 428		381 610 039
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	10	13 826		7 219
Средства кредитных организаций	13	36 185 473		11 927 176
Средства клиентов	14	224 660 201		233 736 925
Выпущенные векселя		254 051		478 988
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15	33 320 869		31 133 128
Прочие заемные средства	16	12 902 056		14 421 102
Страховые резервы		-		13 813 730
Прочие обязательства		6 164 266		17 940 227
Итого обязательства		313 500 742		323 458 495
Капитал				
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	17	42 012 253		41 976 011
Добавочный капитал		612 645		612 645
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		471 452		(17 944)
Фонд переоценки зданий		3 843 898		4 068 391
Нераспределенная прибыль		16 585 634		11 765 655
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		63 525 882		58 404 758
Доля неконтролирующих акционеров		349 804		(253 214)
Итого капитал		63 875 686		58 151 544
Итого капитал и обязательства		377 376 428		381 610 039

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 ноября 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	18	26 478 021	24 524 222	9 112 571	7 732 052
Процентные расходы	18	(16 426 885)	(20 041 279)	(5 528 019)	(6 249 071)
Чистый процентный доход		10 051 136	4 482 943	3 584 552	1 482 981
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,11,12	(4 635 510)	(9 599 521)	(2 209 385)	(2 455 257)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		5 415 626	(5 116 578)	1 375 167	(972 276)
Комиссионные доходы		7 272 546	7 848 246	2 483 219	2 700 720
Комиссионные расходы		(2 683 900)	(3 211 950)	(995 937)	(1 094 860)
Чистый комиссионный доход	19	4 588 646	4 636 296	1 487 282	1 605 860
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 420 715	(156 369)	1 100 517	66 588
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой		1 608 930	(2 534 629)	687 403	(1 449 189)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		183 392	131 902	57 293	129 707
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности		1 040 063	(236 926)	5 292	(7 850)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(81 223)	(69 094)	(25 003)	(4 639)
Чистый убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов		(201 833)	(295 177)	(154 167)	-
Прочие доходы	20	2 337 465	2 665 599	795 892	801 859
Прочие непроцентные доходы (расходы)		6 307 509	(494 694)	2 467 227	(463 524)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	21	(12 257 590)	(13 462 027)	(3 999 428)	(4 189 327)
Создание резерва под обесценение прочих активов		(835 054)	(2 160 163)	(215 667)	(314 586)
Прочие непроцентные расходы		(13 092 644)	(15 622 190)	(4 215 095)	(4 503 913)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		3 219 137	(16 597 166)	1 114 581	(4 333 853)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(970 115)	2 500 880	(310 834)	429 841
Прибыль (убыток) за период от продолжающейся деятельности		2 249 022	(14 096 286)	803 747	(3 904 012)
Прибыль за период от прекращенной деятельности	26	549 928	156 939	-	196 031
Прибыль (убыток) за период		2 798 950	(13 939 347)	803 747	(3 707 981)
Причитающаяся:					
- акционерам материнской компании		2 900 183	(13 220 814)	802 174	(3 707 264)
- неконтролирующим акционерам		(101 233)	(718 533)	1 573	(717)
		2 798 950	(13 939 347)	803 747	(3 707 981)
Прибыль (убыток) на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):		0,0098	(0,0443)	0,0027	(0,0124)
Базовая и разводненная, в том числе от продолжающейся деятельности		0,0079	(0,0449)	0,0027	(0,0131)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль (убыток) за период с учетом дохода от прекращенной деятельности	2 798 950	(13 939 347)	803 747	(3 707 981)
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	1 624 952	279 969	193 265	(80 792)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(1 135 556)	299 009	(880 414)	4 216
Итого прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога	489 396	578 978	(687 149)	(76 576)
Общий совокупный доход (убыток) за период	3 288 346	(13 360 369)	116 598	(3 784 557)
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	3 389 579	(12 641 836)	115 025	(3 783 840)
- контролирующим акционерам	(101 233)	(718 533)	1 573	(717)
Общий совокупный доход (убыток) за период	3 288 346	(13 360 369)	116 598	(3 784 557)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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)/ нераспределенная прибыль	Итого 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)	34 702 045
Совокупный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, с учетом дохода от прекращенной деятельности (неаудированные данные)	-	-	578 978	-	(13 220 814)	(12 641 836)	(718 533)	(13 360 369)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 1 186 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(4 742)	4 742	-	-	-
Взносы акционера (неаудированные данные)	-	-	-	-	9 852 364	9 852 364	350 128	-
Невостребованные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	867	867	-	867
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	(5 070 833)	(5 070 833)	5 069 262	(1 571)
На 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	42 012 253	612 645	180 925	4 096 134	(15 764 932)	31 137 025	406 439	31 543 464
На 1 января 2016 года	41 976 011	612 645	(17 944)	4 068 391	11 765 655	58 404 758	(253 214)	58 151 544
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, с учетом дохода от прекращенной деятельности (неаудированные данные)	-	-	489 396	-	2 900 183	3 389 579	(101 233)	3 288 346
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 11 781 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(47 124)	47 124	-	-	-
Выбытие дочерней компании (Примечание 25) (неаудированные данные)	36 242	-	-	(177 369)	1 843 250	1 702 123	744 475	2 446 598
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	29 422	29 422	(40 224)	(10 802)
На 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	42 012 253	612 645	471 452	3 843 898	16 585 634	63 525 882	349 804	63 875 686

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	24 017 614	23 813 834
Проценты выплаченные	(13 466 637)	(18 791 471)
Комиссии полученные	7 362 476	7 891 394
Комиссии выплаченные	(2 705 042)	(3 290 558)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами	1 420 715	(156 369)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 082 002	220 024
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	84 283	18 173
Дивиденды полученные	1 615	148 006
Прочие доходы полученные	2 021 857	1 330 904
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(11 096 084)	(12 987 066)
Денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности	10 722 799	(1 803 129)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов, относящихся к продолжающейся деятельности</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	4 770 354	7 242 714
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(37 946 143)	(1 369 545)
Кредиты клиентам	2 822 778	34 919 928
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 443 474	2 666 530
Прочие активы	3 651 726	(2 524 987)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств, относящихся к продолжающейся деятельности</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	24 866 155	(25 167 580)
Средства клиентов	(7 375 801)	(41 478 780)
Выпущенные векселя	(193 419)	(8 282 245)
Прочие обязательства	202 280	(1 009 052)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль от продолжающейся деятельности	2 964 203	(36 806 146)
Налог на прибыль уплаченный	(1 485 367)	(76 405)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности от продолжающейся деятельности	1 478 836	(36 882 551)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности от прекращенной деятельности	(777 645)	(16 296)
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности	701 191	(36 898 847)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(24 872 515)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(598 834)	(543 228)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	188 738	374 114
Приобретение инвестиционной собственности	(11 891)	(418 710)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	480 544	281 167
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности от продолжающейся деятельности	(24 813 958)	(306 657)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности от прекращенной деятельности	1 527 458	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(23 286 500)	(306 657)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных облигаций		(2 063 837)	(5 422 274)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(10 802)	(1 571)
Взносы от акционера		-	1 159 947
Поступления по субординированному кредиту		-	5 064 186
Выкуп кредитных нот, связанных с субординированной задолженностью		-	(9 946 859)
Поступления от выпуска облигаций		-	441 000
Выкуп выпущенных облигаций		-	(292 527)
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных		-	2 862 492
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		-	9
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности от продолжающейся деятельности		(2 074 639)	(6 135 597)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от прекращенной деятельности	25,26	-	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		(2 074 639)	(6 135 597)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(740 759)	1 398 971
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(25 400 707)	(41 942 130)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		61 313 318	76 697 383
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	35 912 611	34 755 253

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

29 ноября 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее «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, включающих 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

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 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 15);
- Банк разработал План финансового оздоровления ПАО «БАНК УРАЛСИБ», который предполагает поэтапное восстановление капитала и приведение обязательных нормативов в соответствие с требованиями Банка России. План финансового оздоровления был направлен в АСВ 30 июня 2016 года.

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

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2012 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

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 промежуточной сокращенной 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составило 8 695 (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года – 10 270). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,54%	99,54%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрецово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,54%	99,54%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00%	100,00%	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00%	100,00%	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00%	100,00%	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ПАО «Башпромбанк»	99,99%	99,99%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99%	99,99%	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99%	99,99%	Россия	24 декабря 2004 года	Сельскохозяйственные услуги
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	-	100,00%	Россия	23 июля 2014 года	Пенсионный фонд
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»					
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,00%	100,00%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «СФО Уралсиб Лизинг 01»	-	100,00%	Россия	29 мая 2015 года	Финансовое посредничество
Компании, входящие в группу Компаний «ЗНАК»					
ООО «Капиталпроект»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестарант»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00%	100,00%	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Капиталсоюз»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
АО «ЗНАК»	99,99%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
АО «Стройтехнолог»	99,99%	100,00%	Россия	9 августа 1999 года	Управление недвижимым имуществом

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года			
Компании, входящие в группу Компаний «ЗНАК»					
ОАО «СтандартАГРО»	99,99%	99,90%	Россия	17 января 2003 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «АктивАГРО»	99,99%	99,90%	Россия	25 июня 2002 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «АгроЛэнд»	99,99%	99,99%	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путилково»	99,99%	99,94%	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом Архитектура,
ОАО «БазисАГРО»	99,99%	99,90%	Россия	25 июня 2002 года	Инженерно-техническое проектирование
АО «Останкино»	45,39%	38,06%	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «КАПО»	99,99%	99,90%	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Инвестиционный Земельный Траст»	99,99%	99,90%	Россия	17 января 2003 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	99,99%	99,90%	Россия	28 октября 2011 года	Строительство
ООО «Пчеловод»	-	99,90%	Россия	20 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Сьерра Маэстро»	99,99%	99,90%	Россия	22 января 2003 года	Скотоводство
ООО «Тэrr-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»	99,99%	99,90%	Россия	16 декабря 2002 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Китеж»	99,99%	99,90%	Россия	10 декабря 2005 года	Сельскохозяйственные услуги
ООО «Капиталгарант»	99,99%	99,90%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
Компании, входящие в Страховую группу «УралСиб»					
АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	-	92,70%	Россия	14 июля 2009 года	Финансовое посредничество
АО «Страховая группа «УралСиб»	-	85,03%	Россия	1 ноября 1993 года	Страхование
АО «МСК «УралСиб»	-	85,03%	Россия	26 ноября 1996 года	Обязательное социальное обеспечение
АО «УРАЛСИБ Жизнь»	-	85,03%	Россия	24 декабря 2004 года	Страхование

В феврале 2016 года увеличена доля в АО «Останкино» до 45,39% в результате операций дарения акций АО «Останкино» физическими лицами.

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

В феврале 2016 года ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» был продан третьей стороне (см. Примечание 25).

В апреле 2016 года увеличилась доля в АО «ЗНАК» в связи с приобретением акций у связанной стороны.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, ликвидированы ООО «Тэrr-Инвест», ООО «Лэнд-Инвест» и ООО «Пчеловод».

В июне 2016 года Банк продал связанной стороне паи Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Стратегический-1» (далее «ЗПИФ Стратегический-1»). «ЗПИФ Стратегический-1» удерживает инвестицию в Страховую группу «УралСиб» (см. Примечание 25).

В июле 2016 года ООО «Мособлземстрой» была переименована в ООО «КАПО».

В сентябре 2016 года Банк потерял контроль над ООО «СФО Уралсиб Лизинг 01».

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 16). 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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,67%	99,64%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1»	99,54%	99,54%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический-1»	-	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

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

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	%		%	
Владимир Игоревич Коган	82,00		82,00	
Николай Александрович Цветков	15,20		-	
АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	-		15,20	
Прочие	2,80		2,80	
Итого	100,00		100,00	

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная 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, ценных бумаг, 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

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

3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

С 1 января 2016 года вступили в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Анализ по сегментам

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

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

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

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

Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые ЛГ.

Финансовые услуги и рынки: осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых 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.

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

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: 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.

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.

Страховая деятельность: широкий спектр услуг по операциям страхования и операции, осуществляемые НПФ УРАЛСИБ. Данные операции классифицированы Банком как прекращенная деятельность в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. См. примечание 26.

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.

Информация об убытках, связанных с операциями Лизинговой группы «УРАЛСИБ» и Страховой группы «УралСиб», включенных в прилагаемую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО

В следующей таблице представлена информация о результате операций и внутригрупповых капитальных транзакциях, относящихся к деятельности Лизинговой группы «УРАЛСИБ» (далее «ЛГ») и Страховой группы

«УралСиб» (далее «СГ»), которые включены в прибыль (убыток) за период, представленную в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудированные данные)</i>	<i>2015 года (неаудированные данные)</i>
Прибыль (убыток) Банка до внутригрупповой элиминации процентного расхода по прочим взносам участников и дивидендам, полученным от ЛГ, за вычетом консолидированного убытка ЛГ и консолидированного убытка СГ	5 268 818	(10 992 886)
Убыток ЛГ	(1 342 819)	(2 425 107)
Убыток СГ	(842 604)	-
Элиминация процентного расхода по прочим взносам участников и дивидендам, полученным от ЛГ	(284 445)	(521 354)
Прибыль (убыток) за период, представленная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках	2 798 950	(13 939 347)

Ниже приведен анализ разниц между совокупным прибылью (убытком) до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью (убытком) до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельностью по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудированные данные)</i>	<i>2015 года (неаудированные данные)</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным управленческой отчетности	4 310 300	(16 235 494)
Консолидационные корректировки	(27 920)	54 249
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(287 151)	(257 370)
Резервы под обесценение	-	(8 900)
Прочие корректировки	70 841	1 352
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельностью по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	4 066 070	(16 446 163)

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	377 303 619	313 453 919	380 822 643	323 226 127
Консолидационные корректировки	39 742	(58 149)	44 999	(81 561)
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	(343 512)	8 687	(479 872)	(5 386)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	6 497	-	138 757
Начисление административных и операционных расходов	376 584	89 784	1 222 060	180 567
Прочие корректировки	(5)	4	209	(9)
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	377 376 428	313 500 742	381 610 039	323 458 495

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 сентября 2016 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Частные банковские операции и управление активами</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	6 564	1 500 689	5	80 381	7 203 801	-	23 293 861	3 906 902	-	(82 701)	35 909 502
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 918 648	-	-	-	1 918 648
Средства в кредитных организациях	-	839 173	-	-	2 600 730	-	-	622 135	-	-	4 062 038
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	45 026 018	-	-	7 106 326	-	(4 002 520)	48 129 824
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	85 741 477	-	-	85 741 477
Производные финансовые активы	3 800	-	-	-	186 003	-	-	39 707	-	-	229 510
Кредиты клиентам	66 015 686	72 648 590	4 909 706	84 772	-	3 828	-	18 453 162	-	(8 839 473)	153 276 271
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	278 870	-	-	-	-	-	-	278 870
Инвестиционная собственность	-	-	-	208 746	-	-	-	16 899 417	-	-	17 108 163
Основные средства	-	-	-	4 687 832	-	-	-	13 709 450	-	-	18 397 282
Прочие активы	2 191 863	3 996 307	123 779	917 518	10 831	1	11 282	5 000 579	-	(126)	12 252 034
Итого активы	68 217 913	78 984 759	5 033 490	6 258 119	55 027 383	3 829	25 223 791	151 479 155	-	(12 924 820)	377 303 619
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	8 471	-	-	-	4 434	-	-	921	-	-	13 826
Средства кредитных организаций	-	2 333 026	905 741	8 894 424	28 353 422	-	4 609	4 591 943	-	(8 897 692)	36 185 473
Средства клиентов	25 879 803	134 024 044	37 552 006	5 225 439	953 906	18 605 464	65 147	2 433 825	-	(79 433)	224 660 201
Выпущенные векселя	168 609	41 808	13 844	-	29 790	-	-	-	-	-	254 051
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	33 320 869	-	-	33 320 869
Прочие заемные средства	-	6 507 182	-	7 133 694	1	-	-	-	-	(676 271)	12 964 606
Прочие обязательства	39 500	422 725	138 907	48 274	50 868	24 750	115 701	5 214 294	-	(126)	6 054 893
Итого обязательства	26 096 383	143 328 785	38 610 498	21 301 831	29 392 421	18 630 214	185 457	45 561 852	-	(9 653 522)	313 453 919

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Частные банковские операции и управление активами</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	420 425	1 467 377	-	891 189	16 364 943	-	39 198 613	3 493 132	883 162	(1 408 631)	61 310 210
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 658 646	-	-	-	1 658 646
Средства в кредитных организациях	-	1 250 588	-	-	842 464	-	6 541 655	470 716	4 496 590	(1 156 246)	12 445 767
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	2 537 749	(157 039)	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	13 592 795	-	-	7 440 558	6 085 747	(7 526 494)	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	86 066 030	5 765 024	-	-	5 002	-	12 654 908	11 536	(6 475 000)	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	6 417 503	7 758 354	(123 070)	21 344 816
Итого активы	68 169 681	92 470 688	5 855 861	9 063 616	30 804 243	5 175	47 448 723	121 756 015	22 095 121	(16 846 480)	380 822 643
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	-	10 241 808	168 030	-	-	-	-	(4 199 257)	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	4 510 625	12 544 444	(50 892)	17 622 111
Итого обязательства	34 223 030	158 511 522	36 504 114	22 480 679	4 257 056	14 189 039	302 656	39 758 118	26 358 174	(13 358 261)	323 226 127

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	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	6 476 183	10 153 940	690 220	315	-	509	-	1 202 907	-	(1 079 444)	17 444 630
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	209 976	-	-	-	-	-	-	209 976
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 342 113	-	-	6 627 092	171 342	(544 453)	7 596 094
Средства в кредитных организациях	1	108 816	-	41 645	679 845	-	2 264	600 620	92 265	(86 983)	1 438 473
Межсегментные доходы	1 606 858	9 699 090	2 009 928	-	303 018	1 042 124	23 168 645	9 152 227	-	(46 981 890)	-
	8 083 042	19 961 846	2 700 148	251 936	2 324 976	1 042 633	23 170 909	17 582 846	263 607	(48 692 770)	26 689 173
Процентные расходы											
Средства клиентов	(904 177)	(7 708 960)	(517 916)	(272 981)	(3 579)	(835 979)	-	(362 222)	-	215 911	(10 389 903)
Прочие заемные средства	-	(424 479)	-	(626 421)	-	-	-	-	-	261 792	(789 108)
Средства кредитных организаций	(7 643)	(10 865)	(92 241)	(963 276)	(1 273 497)	(704)	-	(558 594)	-	772 668	(2 134 152)
Выпущенные векселя	(10 649)	(5 060)	(82)	-	(2 497)	-	-	-	-	-	(18 288)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	(3 073 988)	-	-	(3 073 988)
Межсегментные расходы	(5 695 045)	(7 330 836)	(539 330)	-	(975 444)	(3 298)	(22 922 891)	(9 515 046)	-	46 981 890	-
	(6 617 514)	(15 480 200)	(1 149 569)	(1 862 678)	(2 255 017)	(839 981)	(22 922 891)	(13 509 850)	-	48 232 261	(16 405 439)
Чистый процентный доход (расход)	1 465 528	4 481 646	1 550 579	(1 610 742)	69 959	202 652	248 018	4 072 996	263 607	(460 509)	10 283 734
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(2 296 089)	(2 683 220)	(71 331)	113 312	10 319	(1)	189	324 281	-	-	(4 602 540)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(830 561)	1 798 426	1 479 248	(1 497 430)	80 278	202 651	248 207	4 397 277	263 607	(460 509)	5 681 194
Комиссионные доходы	751 766	4 265 461	2 195 434	162	15 772	13 347	-	48 770	-	(11 688)	7 279 024
Комиссионные расходы	(42 299)	(2 344 085)	(87 281)	(32 724)	(54 910)	(3 230)	-	(222 395)	(32 964)	11 688	(2 808 200)
Межсегментные комиссионные доходы	75 890	497 361	-	-	117 052	2 789	-	-	-	(693 092)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(4 430)	(499 067)	(56 021)	-	(15 910)	(2 253)	-	(115 411)	-	693 092	-
Чистый комиссионный доход (расход)	780 927	1 919 670	2 052 132	(32 562)	62 004	10 653	-	(289 036)	(32 964)	-	4 470 824
Чистый реализованный доход (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	1 028 551	-	-	406 681	37 471	(14 555)	1 458 148
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(143 030)	(470 074)	105 181	569 090	712 761	23 942	328 671	483 998	(196 912)	-	1 413 627
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	183 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 389
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	22 703	-	-	-	988 559	-	-	1 011 262
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(74 641)	(11 086)	(12 512)	12 144	-	-	-	-	(781)	-	(86 876)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	-	-	-	(47 666)	-	-	-	-	-	-	(47 666)
Прочие доходы	417 957	583 854	133 493	810 719	3 776	4 170	-	2 542 836	172 049	(795 788)	3 873 066
	383 675	102 694	226 162	1 366 990	1 745 088	28 112	328 671	4 422 074	11 827	(810 343)	7 804 950
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-	6 393 949	(6 834)	6 387 115
Произшедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 824 961)	136 913	(4 688 048)
	-	-	-	-	-	-	-	-	1 568 988	130 079	1 699 067
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 449 634)	(5 948 866)	(1 696 957)	(1 182 006)	(232 938)	(200 857)	(55 440)	(2 022 183)	(1 981 217)	673 695	(14 096 403)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(180 898)	(354 965)	(108 813)	26 273	13	1	(9 076)	(210 688)	(411 179)	-	(1 249 332)
	(1 630 532)	(6 303 831)	(1 805 770)	(1 155 733)	(232 925)	(200 856)	(64 516)	(2 232 871)	(2 392 396)	673 695	(15 345 735)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(1 296 491)	(2 483 041)	1 951 772	(1 318 735)	1 654 445	40 560	512 362	6 297 444	(580 938)	(467 078)	4 310 300
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(1 373 791)	-	-	(1 373 791)
Прибыль за период	(1 296 491)	(2 483 041)	1 951 772	(1 318 735)	1 654 445	40 560	512 362	4 923 653	(580 938)	(467 078)	2 936 509
Выручка от операций с третьими сторонами	7 227 950	14 528 217	2 885 654	252 098	3 066 281	13 856	2 264	8 886 070	6 695 027	-	43 557 417
Межсегментная выручка	1 682 748	10 196 451	2 009 928	-	420 070	1 044 913	23 168 645	9 152 227	-	-	47 674 982

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<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>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	7 564 927	12 872 818	1 080 134	20 837	729	6 458	-	859 147	-	(134 024)	22 271 026
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	755 293	-	-	-	-	-	-	755 293
Ценные бумаги	-	-	-	-	514 988	-	-	493 569	266 397	(401 726)	873 228
Средства в кредитных организациях	-	138 372	-	17 231	301 260	-	201 711	270 363	-	(18 194)	910 743
Межсегментные доходы	3 771 470	13 599 793	3 495 605	-	3 231 718	1 742 060	24 272 361	381 193	-	(50 494 200)	-
	11 336 397	26 610 983	4 575 739	793 361	4 048 695	1 748 518	24 474 072	2 004 272	266 397	(51 048 144)	24 810 290
Процентные расходы											
Средства клиентов	(2 215 625)	(10 389 426)	(766 956)	(428 882)	(7 342)	(1 469 186)	-	(379 208)	-	18 194	(15 638 431)
Прочие заемные средства	-	(577 535)	-	(573 949)	(1 480 976)	-	-	-	-	-	(2 632 460)
Средства кредитных организаций	(29 539)	(16 123)	(147 583)	(469 014)	(1 269 915)	(3 389)	(51 610)	(7 310)	-	535 750	(1 458 733)
Выпущенные векселя	(229 255)	(577)	(82)	-	(57 333)	-	-	-	-	-	(287 247)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межсегментные расходы	(6 851 111)	(10 665 569)	(1 002 390)	-	(145 010)	(7 942)	(29 198 132)	(2 624 046)	-	50 494 200	-
	(9 325 530)	(21 649 230)	(1 917 011)	(1 471 845)	(2 960 576)	(1 480 517)	(29 249 742)	(3 010 564)	-	51 048 144	(20 016 871)
Чистый процентный доход (расход)	2 010 867	4 961 753	2 658 728	(678 484)	1 088 119	268 001	(4 775 670)	(1 006 292)	266 397	-	4 793 419
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(2 935 767)	(5 598 241)	(247 516)	(372 568)	(1 867)	(102)	(6 985)	(437 883)	23 488	-	(9 577 441)
Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(924 900)	(636 488)	2 411 212	(1 051 052)	1 086 252	267 899	(4 782 655)	(1 444 175)	289 885	-	(4 784 022)
Комиссионные доходы	886 949	4 968 706	1 861 962	3 545	14 752	17 490	22 680	35 848	-	(13 850)	7 798 082
Комиссионные расходы	(56 929)	(2 718 537)	(101 977)	(58 786)	(11 917)	(3 458)	(23 052)	(261 808)	(2 333)	13 850	(3 224 947)
Межсегментные комиссионные доходы	175 150	487 207	-	-	2 288	12 586	-	-	-	(677 231)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(6 382)	(496 496)	(90 103)	-	(41 718)	(3 105)	(38 050)	(1 377)	-	677 231	-
Чистый комиссионный доход (расход)	998 788	2 240 880	1 669 882	(55 241)	(36 595)	23 513	(38 422)	(227 337)	(2 333)	-	4 573 135
Чистый реализованный (убыток) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(222 289)	-	-	57 978	(94 326)	-	(258 637)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(958 828)	226 446	55 016	(540 300)	1 723	192	(1 148 664)	(189 422)	(6)	-	(2 553 843)
Чистая убыток по операциям с драгоценными металлами	131 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 910
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(8 293)	-	-	(19 214)	-	-	-	(209 419)	-	-	(236 926)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(141 894)	(3 046)	(19 741)	138 921	-	-	-	(43 333)	-	-	(69 093)
Чистая прибыль от переоценки и обесценения основных средств	37	-	-	(295 177)	-	-	-	-	-	-	(295 140)
Прочие доходы	89 778	592 154	171 461	689 239	4 366	7 489	-	1 945 733	47 339	(884 135)	2 663 424
	(887 290)	815 554	206 736	(26 531)	(216 200)	7 681	(1 148 664)	1 561 537	(46 993)	(884 135)	(618 305)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 648 751)	(7 298 631)	(1 897 234)	(802 320)	(149 455)	(210 250)	(183 248)	(1 896 648)	(48 406)	884 135	(13 250 808)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(40 937)	(435 016)	(113 715)	(710 018)	(4 495)	(2 060)	(415 524)	(429 579)	(4 150)	-	(2 155 494)
	(1 689 688)	(7 733 647)	(2 010 949)	(1 512 338)	(153 950)	(212 310)	(598 772)	(2 326 227)	(52 556)	884 135	(15 406 302)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(2 503 090)	(5 313 701)	2 276 881	(2 645 162)	679 507	86 783	(6 568 513)	(2 436 202)	188 003	-	(16 235 494)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	2 605 136	-	-	2 605 136
Убыток за период	(2 503 090)	(5 313 701)	2 276 881	(2 645 162)	679 507	86 783	(6 568 513)	168 934	188 003	-	(13 630 358)
Выручка от операций с третьими сторонами	8 451 876	17 979 896	2 942 096	796 906	609 440	23 948	224 391	1 716 905	172 071	-	32 917 529
Межсегментная выручка	3 946 620	14 087 000	3 495 605	-	3 234 006	1 754 646	24 272 361	381 193	-	-	51 171 431

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Наличные денежные средства	11 376 514	17 699 826
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	9 626 696	10 917 910
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 963 711	2 589 520
- Прочие российские банки	1 542 608	751 675
- Крупнейшие 30 российских банков	278 538	1 216 639
- Прочие иностранные банки	15 800	12 011
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	6 095 316	3 422 781
- Банки стран-участниц ОЭСР	223 388	386 952
- Крупнейшие 30 российских банков	2 044	10 195 335
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	4 361 670	14 026 933
Векселя кредитных организаций		
- Кредитный рейтинг ВВВ-	222 006	62 710
- Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	100 497	-
- Кредитный рейтинг В+	98 670	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	5 153	31 026
Денежные средства и их эквиваленты	35 912 611	61 313 318

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

Справедливая стоимость обыкновенных акций, привилегированных акций, корпоративных облигаций, еврооблигаций, ОФЗ и клиринговых сертификатов участия (далее «КСУ»), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 4 701 456 тыс. руб. (2015 - 15 763 579 тыс. руб.)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Крупнейшие 30 российских банков	1 998 569	8 378 550
- Прочие российские банки	1 044 909	2 792 668
- Прочие иностранные банки	822 310	1 333 419
Векселя кредитных организаций с рейтингом ВВВ-	244 360	-
	4 110 148	12 504 637
За вычетом резерва под обесценение	(48 110)	(58 818)
Средства в кредитных организациях	4 062 038	12 445 819

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 48 110 тыс. руб. (2015 – 58 818 тыс. руб.).

Срочные депозиты в прочих иностранных банках включают субординированный кредит в сумме 420 291 тыс. руб. (2015 – 470 716 тыс. руб.). Номинальная стоимость данного субординированного кредита – 6 392 тыс. долларов США, договорной срок погашения - ноябрь 2023 года, эффективная процентная ставка – 12%.

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>
На 1 января	58 818	51 155
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(10 708)	9 186
На 30 сентября (неаудированные данные)	48 110	60 341
	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
На 1 июля	49 091	59 587
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(981)	754
На 30 сентября	48 110	60 341

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
ОФЗ	-	1 766 604
Корпоративные облигации	-	448 185
<i>Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+</i>	-	263 641
<i>Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+</i>	-	139 062
<i>Кредитный рейтинг ниже В+</i>	-	12 307
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	33 175
Региональные и муниципальные облигации	-	165 921
Торговые ценные бумаги	-	2 380 710

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

На 31 декабря 2015 года ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 2 253 463 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:

	30 сентября 2016 года <i>(неаудированные данные)</i>		31 декабря 2015 года
Корпоративные еврооблигации	36 445 122		8 288 298
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>15 893 050</i>		<i>3 482 225</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>20 071 761</i>		<i>4 791 093</i>
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	<i>480 311</i>		<i>14 980</i>
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	8 848 294		5 440 837
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>5 086 525</i>		<i>2 719 831</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>3 386 367</i>		<i>2 424 623</i>
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	<i>333 472</i>		<i>254 143</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>41 930</i>		<i>42 240</i>
ОФЗ и еврооблигации РФ	1 548 948		5 181 082
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 303 225		3 255
Корпоративные акции	396 583		554 606
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>-</i>		<i>122 369</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>-</i>		<i>35 654</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>396 583</i>		<i>396 583</i>
Региональные и муниципальные облигации	-		536 876
	48 542 172		20 004 954
	(412 348)		(412 348)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 129 824		19 592 606

За вычетом резерва под обесценение

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

На 30 сентября 2016 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные акции, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 38 270 062 тыс. руб. (2015 – 19 182 941 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 30 сентября 2016 года составляет 412 348 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 412 348 тыс. руб. (2015 – 412 348 тыс. руб. и 412 348 тыс. руб. соответственно).

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
На 1 января	412 348	435 836
Восстановление резерва под обесценение, относящееся к прекращенной деятельности (Примечание 26) (неаудированные данные)	-	(23 488)
Списание (неаудированные данные)	-	(1 497)
На 30 сентября (неаудированные данные)	412 348	410 851

	За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016 года <i>(неаудированные данные)</i>	2015 года <i>(неаудированные данные)</i>
На 1 июля	412 348	437 886
Восстановление резерва под обесценение, относящееся к прекращенной деятельности	-	(27 035)
На 30 сентября	412 348	410 851

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, восстановление резерва в сумме 23 488 тыс. руб. полностью относится к восстановлению обесценения активов, приносящих процентный доход.

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

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

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	566 924	-
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</i>	3	-
<i>ОФЗ</i>	-	105 971
Итого переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	566 927	105 971
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 13)	525 052	96 859

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
<i>ОФЗ</i>	82 456 179	60 479 688
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 285 298	-
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	849 680	-
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 435 618	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85 741 477	60 479 688

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

На 30 сентября 2016 года ОФЗ представлены двумя выпусками, номинал которых выражен в рублях, с эффективными процентными ставками 9,57% и 10,02% и датами погашения 3 февраля 2027 года и 19 января 2028 года соответственно. Все ценные бумаги, классифицированные как «ценные бумаги, удерживаемые до погашения», включены в ломбардный список Банка России, действующий на 30 сентября 2016 года.

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

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения:		
<i>ОФЗ</i>	31 172 866	1 890 134
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 13)	29 938 868	1 659 226

10. Производные финансовые инструменты

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

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

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	1 005 114	2 567	7	717 455	-	6 813
Форварды и свопы - с российскими контрагентами	193 304	723	-	-	-	-
Валютные контракты						
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	4 012	-	12	-	-	-
Форварды и свопы - с российскими контрагентами	27 773 442	223 002	5 205	272 355	489	406
Контракты с ценными бумагами						
Форварды - с иностранными контрагентами	4 567 409	509	8 452	-	-	-
Форварды - с российскими контрагентами	5 670 045	2 709	150	1 452 926	3 601	-
Производные финансовые активы/обязательства	39 213 326	229 510	13 826	2 442 736	4 090	7 219

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
Кредиты физическим лицам, всего	90 535 745		101 429 024	
За вычетом резерва под обесценение	(17 766 783)		(15 133 308)	
Кредиты физическим лицам, чистые	72 768 962		86 295 716	
Кредиты корпоративным клиентам, всего	88 717 422		83 019 640	
За вычетом резерва под обесценение	(12 665 758)		(11 372 161)	
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	76 051 664		71 647 479	
Кредиты малому бизнесу, всего	5 821 889		6 949 351	
За вычетом резерва под обесценение	(1 354 981)		(1 332 434)	
Кредиты малому бизнесу, чистые	4 466 908		5 616 917	
Итого кредиты клиентам	153 287 534		163 560 112	

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	36 305 839	37 348 490
Ипотечное кредитование	33 798 168	36 977 851
Автокредитование	9 588 569	14 627 412
Кредитные карты	9 892 786	11 258 730
Прочие кредиты физическим лицам	950 383	1 216 541
Кредиты корпоративным клиентам	88 717 422	83 019 640
Кредиты малому бизнесу	5 821 889	6 949 351
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	185 075 056	191 398 015
За вычетом резерва под обесценение	(31 787 522)	(27 837 903)
Итого кредиты клиентам	153 287 534	163 560 112

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное</i> <i>кредитова-</i> <i>ние</i>	<i>Потреби-</i> <i>тельское</i> <i>кредито-</i> <i>вание</i>	<i>Авто-</i> <i>кредито-</i> <i>вание</i>	<i>Кредитные</i> <i>карты</i>	<i>Прочие</i> <i>кредиты</i> <i>физическим</i> <i>лицам</i>	<i>Кредиты</i> <i>корпоративным</i> <i>клиентам</i>	<i>Кредиты</i> <i>малому</i> <i>бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	1 918 767	7 778 566	1 966 942	2 959 431	509 602	11 372 161	1 332 434	27 837 903
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	631 337	1 523 247	177 445	408 591	(52 222)	2 014 088	57 044	4 759 530
Списания (неаудированные данные)	(54 884)	-	-	(39)	-	(720 491)	(34 497)	(809 911)
На 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	2 495 220	9 301 813	2 144 387	3 367 983	457 380	12 665 758	1 354 981	31 787 522
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 (неаудированные данные)	(100 908)	3 752 431	688 674	1 268 837	17 116	3 680 502	215 499	9 522 151
Списания (неаудированные данные)	-	(115 722)	-	(16 550)	-	(7 900 191)	(65 056)	(8 097 519)
На 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	1 813 467	7 078 593	1 875 744	2 805 641	510 678	10 990 960	1 348 089	26 423 172
	<i>Ипотечное</i> <i>кредитова-</i> <i>ние</i>	<i>Потреби-</i> <i>тельское</i> <i>кредито-</i> <i>вание</i>	<i>Авто-</i> <i>кредито-</i> <i>вание</i>	<i>Кредитные</i> <i>карты</i>	<i>Прочие</i> <i>кредиты</i> <i>физическим</i> <i>лицам</i>	<i>Кредиты</i> <i>корпоративным</i> <i>клиентам</i>	<i>Кредиты</i> <i>малому</i> <i>бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля 2016 года (неаудированные данные)	2 527 279	8 965 711	2 131 491	3 299 455	490 314	11 134 505	1 343 380	29 892 135
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	(17 107)	336 102	12 896	68 528	(32 934)	1 878 943	17 907	2 264 335
Списания (неаудированные данные)	(14 952)	-	-	-	-	(347 690)	(6 306)	(368 948)
На 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	2 495 220	9 301 813	2 144 387	3 367 983	457 380	12 665 758	1 354 981	31 787 522
На 1 июля 2015 года (неаудированные данные)	1 664 654	6 484 694	1 731 492	2 540 759	497 427	16 662 552	1 295 047	30 876 625
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	148 813	593 899	144 252	264 885	13 251	1 165 131	88 364	2 418 595
Списания (неаудированные данные)	-	-	-	(3)	-	(6 836 723)	(35 322)	(6 872 048)
На 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	1 813 467	7 078 593	1 875 744	2 805 641	510 678	10 990 960	1 348 089	26 423 172

Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2016 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 30 477 539 тыс. руб. (16% от совокупного кредитного портфеля) (2015 – 23 831 273 тыс. руб. или 12,5% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 1 663 686 тыс. руб. (2015 – 1 676 875 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью 26 143 564 тыс. руб., а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью 27 692 528 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 817 196 тыс. руб. (2015 – 1 412 735 тыс. руб.) и кредитам корпоративным клиентам на общую сумму 13 350 тыс. руб. (2015 – 9 950 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков (см. Примечание 13).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>30 сентября 2016 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Физические лица	90 535 745	101 429 024
Предприятия торговли	27 779 024	30 796 342
Строительство и операции с недвижимостью	22 660 471	20 242 082
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	11 524 432	8 316 900
Добыча и прочие операции с драгметаллами	7 480 830	4 535 433
Металлургия	5 833 762	6 254 227
Нефтегазовая отрасль	4 685 666	2 840 443
Промышленное производство	4 453 874	4 650 082
Пищевая промышленность	4 304 388	5 695 124
Сфера услуг	1 676 344	1 822 685
Сельское хозяйство	1 635 986	829 059
Машиностроение	513 011	483 329
Транспорт	385 791	934 314
Химическая промышленность	220 059	432 741
Энергетика	146 791	92 896
Лесная промышленность	128 294	414 642
Легкая промышленность	100 300	208 326
Прочее	1 010 288	1 420 366
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	185 075 056	191 398 015

Реклассификация сравнительной информации

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

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
Кредиты корпоративным клиентам, всего			
Предприятия торговли	30 891 863	(95 521)	30 796 342
Строительство и операции с недвижимостью	14 443 807	5 798 275	20 242 082
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	8 016 900	300 000	8 316 900
Транспорт	6 865 133	(5 930 819)	934 314
Металлургия	6 256 433	(2 206)	6 254 227
Промышленное производство	5 973 059	(1 322 977)	4 650 082
Пищевая промышленность	5 864 316	(169 192)	5 695 124
Добыча и прочие операции с драгметаллами	2 890 589	1 644 844	4 535 433
Нефтегазовая отрасль	2 721 128	119 315	2 840 443
Сфера услуг	1 839 104	(16 419)	1 822 685
Энергетика	76 477	16 419	92 896
Прочее	1 762 086	(341 720)	1 420 366

Секьюритизация активов

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 10 279 577 тыс. руб. (2015 – 12 313 058 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 30 сентября 2016 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 6 444 632 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами (2015 - 8 210 521 тыс. руб.) (см. Примечание 16).

12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	587 612	2 862 522
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(42 091)	(391 853)
	545 521	2 470 669
За вычетом резерва под обесценение	(266 651)	(582 910)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	278 870	1 887 759

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

Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года приведены ниже:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
В течение 1 года	533 771	2 011 718
От 1 до 5 лет	53 841	850 804
Минимальные лизинговые платежи к получению	587 612	2 862 522

Будущие минимальные дисконтированные платежи (NIL) к получению по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года приведены ниже:

	30 сентября 2016 года <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2015 года
В течение 1 года	499 719	1 869 686
От 1 до 5 лет	45 802	600 983
Минимальные дисконтированные платежи к получению	545 521	2 470 669

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
На 1 января	582 910	925 969
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(113 312)	68 184
Списания (неаудированные данные)	(202 947)	(370 087)
На 30 сентября (неаудированные данные)	266 651	624 066

	За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016 года <i>(неаудированные данные)</i>	2015 года <i>(неаудированные данные)</i>
На 1 июля	333 260	837 105
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(53 969)	35 908
Списания	(12 640)	(248 947)
На 30 сентября	266 651	624 066

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2015 года
Сделки «репо» с кредитными организациями	30 463 920	1 756 085
Текущие счета	3 263 613	4 957 220
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 974 938	5 213 871
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	483 002	-
Средства кредитных организаций	36 185 473	11 927 176

Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты включают привлеченные средства на сумму 905 741 тыс. руб. (2015 – 1 576 445 тыс. руб.), обеспеченные кредитами малому бизнесу на сумму 830 546 тыс. руб. (2015 – обеспеченные кредитами малому бизнесу и корпоративным клиентам на общую сумму 1 422 685 тыс. руб.) (см. Примечание 11).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты и сделки «репо»	151 101 382	167 676 569
- Срочные депозиты юридических лиц	25 317 774	36 759 096
- Срочные депозиты физических лиц	125 783 608	130 917 473
Текущие счета	73 558 819	66 060 356
- Текущие счета юридических лиц	46 337 708	37 121 512
- Текущие счета физических лиц	27 221 111	28 938 844
Средства клиентов	224 660 201	233 736 925

На 30 сентября 2016 года средства клиентов в размере 9 405 490 тыс. руб. или 4,19% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2015 – 11 486 875 тыс. руб. или 4,91%).

В срочные депозиты юридических лиц включены кредиты, полученные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», в обеспечение исполнения обязательств по которым переданы железнодорожные вагоны, включенные в основные средства, балансовой стоимостью 1 903 525 тыс. руб. (2015 – 2 768 722 тыс. руб.).

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.

15. Займы, полученные от АСВ

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

На 30 сентября 2016 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 33 320 869 тыс. руб.

На 30 сентября 2016 года займы, полученные от АСВ, номинальной стоимостью 51 000 000 тыс. руб. обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 53 836 092 тыс. руб., заданием балансовой стоимостью 3 039 409 тыс. руб. и жилищными облигациями с ипотечным покрытием, выпущенными ИА-2, залоговой стоимостью 2 409 493 тыс. руб. Указанные жилищные облигации с ипотечным покрытием элиминируются при консолидации и не отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Оставшаяся часть займов, полученных от АСВ, номинальной стоимостью 30 000 000 тыс. руб. обеспечена залогом имущества связанной стороны, подконтрольному контролируемому акционеру, и залогом имущества третьих лиц.

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

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Облигации, выпущенные ЛГ	6 457 424	6 199 589
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	6 444 632	8 210 521
Облигации, выпущенные ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	10 992
Прочие заемные средства	12 902 056	14 421 102

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Март 2012 года	Март 2017 года	Сентябрь 2016 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	раз в полгода	12,00%	-	183	-	201
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	-	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	699 395	1 135 759	712 282	1 156 685
Август 2012 года	Август 2017 года	Сентябрь 2016 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	раз в полгода	12,00%	-	151 021	-	10 791
Март 2013 года	Март 2019 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,25%	3 000 000	3 000 000	3 234 459	3 003 536
Апрель 2013 года	Апрель 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	-	334 000	-	207 645
Ноябрь 2013 года	Ноябрь 2016 года	Ноябрь 2016 года	ЛГ	ежеквартально	11,50%	113 241	452 148	9 853	12 371
Декабрь 2013 года	Декабрь 2016 года	Декабрь 2016 года	ЛГ	ежеквартально	9,00%	1 000 000	1 000 000	1 071 719	1 004 154
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	2 834 750	3 585 500	2 842 851	3 589 622
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ИА-2 (транш А2)	ежеквартально	11,25%	1 437 960	1 818 786	-	-
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	2 000 000	2 000 000	1 903 164	1 752 237
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	1 910 320	2 291 414	1 928 288	2 311 248
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	955 160	1 145 706	961 211	1 152 966
Февраль 2015 года	Февраль 2018 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 500 000	1 500 000	238 229	219 646
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	8 950	1 450 000	-	-
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	2 000 000	2 000 000	-	-
Сентябрь 2015 года	Сентябрь 2019 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	-	1 701 480	-	-
								12 902 056	14 421 102

Облигации, выпущенные ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ЛГ

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» полностью погасило неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года и в августе 2012 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, ЛГ не исполнила обязательства по выплате купонного дохода по облигациям общей номинальной стоимостью 9 508 950 тыс. руб.

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

Облигации с ипотечным покрытием

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

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

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

Облигации с ипотечным покрытием, выкупленные ПАО «БАНК УРАЛСИБ», не отражены в настоящей промежуточной сокращенной 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 Банка России. 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».

17. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2016 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 298 239 724 736 штук (2015 - 296 633 257 583 штук). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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

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

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

18. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	17 452 239	22 254 802	5 760 510	7 013 780
Ценные бумаги	7 425 175	603 393	2 746 664	220 884
Средства в кредитных организациях	1 390 631	910 734	568 261	297 441
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	209 976	755 293	37 136	199 947
	26 478 021	24 524 222	9 112 571	7 732 052
Процентные расходы				
Средства клиентов	(10 389 903)	(15 582 018)	(3 184 830)	(4 882 398)
Займы, полученные от АСВ	(3 073 988)	-	(1 055 558)	-
Средства кредитных организаций	(2 137 622)	(1 458 733)	(991 681)	(359 778)
Прочие заемные средства	(807 084)	(2 713 281)	(292 542)	(956 998)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(18 288)	(287 247)	(3 408)	(49 897)
	(16 426 885)	(20 041 279)	(5 528 019)	(6 249 071)
Чистый процентный доход	10 051 136	4 482 943	3 584 552	1 482 981

19. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	5 526 424	5 702 854	1 887 558	1 939 803
Кассовые операции	1 313 376	1 508 933	456 080	540 380
Операции с гарантиями и аккредитивами	248 414	345 501	73 262	116 803
Валютообменные операции	128 673	219 478	45 720	75 610
Операции с ценными бумагами	23 268	34 073	10 612	15 199
Прочее	32 391	37 407	9 987	12 925
Итого комиссионные доходы	7 272 546	7 848 246	2 483 219	2 700 720
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	1 974 884	2 352 565	683 796	781 111
Услуги коллекторских агентств	235 657	304 837	105 304	102 061
Кассовые операции	164 368	214 054	63 757	77 123
Операции по доверительному управлению	153 687	232 033	66 846	91 778
Валютообменные операции	36 923	15 011	16 614	5 837
Операции с ценными бумагами	33 305	30 127	13 054	14 352
Прочее	85 076	63 323	46 566	22 598
Итого комиссионные расходы	2 683 900	3 211 950	995 937	1 094 860
Чистый комиссионный доход	4 588 646	4 636 296	1 487 282	1 605 860

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.

20. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
Доходы от аренды	850 540	795 325	325 313	282 316
Штрафы, пени и неустойки	582 975	804 705	171 638	324 207
Доход от продажи кредитов клиентов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	295 144	-	832	-
Брокерские услуги	201 770	51 326	90 011	14 599
Доход от выкупа CLN по цене ниже номинала	-	784 260	-	-
Прочее	407 036	229 983	208 098	180 737
Прочие доходы	2 337 465	2 665 599	795 892	801 859

21. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	4 991 195	5 872 556	1 543 248	1 807 101
Отчисления на социальное обеспечение	1 199 115	1 523 583	350 939	375 364
Расходы на содержание персонала	6 190 310	7 396 139	1 894 187	2 182 465
Износ и амортизация	1 166 403	1 030 952	381 502	354 779
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 131 208	651 187	355 691	226 644
Расходы по аренде	774 922	908 866	258 331	281 950
Операционные налоги	765 978	688 005	258 483	279 255
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	531 413	526 505	197 636	172 951
Профессиональные услуги	385 829	497 880	179 987	182 165
Обработка данных	325 311	362 127	132 308	126 176
Расходы на безопасность	213 166	221 423	76 690	76 835
Услуги связи	212 324	255 054	66 763	87 868
Канцелярские расходы	164 544	114 219	65 628	39 239
Расходы на развитие бизнеса	92 067	208 866	27 429	51 608
Расходы по договорам лизинга	59 838	109 075	22 405	33 696
Маркетинг и реклама	31 968	141 789	9 394	16 664
Командировочные и сопутствующие расходы	31 075	36 479	13 152	11 302
Страхование	30 044	66 103	10 589	17 655
Благотворительность	20 025	20 810	6 747	5 216
Прочее	131 165	226 548	42 506	42 859
Административные расходы	6 067 280	6 065 888	2 105 241	2 006 862
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	12 257 590	13 462 027	3 999 428	4 189 327

22. Справедливая стоимость

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года, за исключением финансовых инструментов, представленных в таблице ниже:

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	97 530 342	-	-	97 530 342	85 741 477
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	143 529	143 529	278 870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, полученные от АСВ	-	-	36 923 605	36 923 605	33 320 869

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

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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 7,99% до 12,0% для прочих заемных средств (31 декабря 2015 года - от 8,2% до 10,6%);
- 11,9% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2015 года – 13,3%).

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	46 590 046	210 387	1 329 391	48 129 824
Производные финансовые активы	-	229 510	-	229 510
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	13 826	-	13 826
Средства кредитных организаций	483 002	-	-	483 002

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.

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

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации 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, валютообменные курсы спот и форвард.

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

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

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
На 1 января	29 421	6 383
Приобретения	1 300 000	23 038
Списание	(30)	-
На 30 сентября	<u>1 329 391</u>	<u>29 421</u>

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.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 1 040 063 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года – убыток в сумме 236 926 тыс. руб.) включает в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 922 358 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года – отрицательная нереализованная переоценка в сумме 235 633 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 117 705 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, реализованный убыток от выбытия – 1 239 тыс. руб.).

23. 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 30 сентября 2016 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Контролирующий акционер		Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма		Сумма	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
– срочные депозиты	-	-	41 468	10,15%	-	-	3 903 448	12,13%
– текущие счета	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	201 844	11,25%	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
– беспроцентные	-	-	166	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	42 775	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	182 752	14,50%	145	28,00%	10 884 052	11,95%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(6 323)	-	(1)	-	(1 255 728)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	176 429	-	144	-	9 628 324	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	389 379	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	(282 329)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	-	-	-	-	107 050	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
– текущие счета	-	-	2	-	-	-	31 466	-
Средства клиентов								
– срочные депозиты	-	-	-	-	175 562	15,53%	6 155 769	8,55%
– текущие счета	-	-	958	-	6 541	-	2 372 637	1,22%
Прочие заемные средства – выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	3 165 910	11,46%
Прочие обязательства	735	-	220	-	9 132	-	83 327	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-	381 382	-

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

	Контролирующий акционер		Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма		Сумма	
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	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием Контроли- рующийся акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием Контролирующего акционера	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	
Процентные доходы	-	298 018	924	1 474 564	2	1 222 381	1 777
Процентные расходы	-	(7 861)	(29 787)	(586 656)	(168 327)	(1 384 237)	(61 163)
Чистый реализованный убыток по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(49 540)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	121 163	-	15 141	-	18 436	-
Комиссионные доходы	-	180	-	10 886	-	45 948	-
Комиссионные расходы	-	(1)	-	(294 457)	-	(545 309)	-
Заработанная премия, нетто	-	-	296	849	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	7 564	-	488 160	-	125 054	-
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(6 323)	2	342 819	-	(987 124)	(106)
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	(92 010)	-	(198 839)	-
Административные расходы:							
- страхование	-	-	-	(3 247)	-	(18 374)	-
- расходы по аренде	-	-	-	(72 470)	-	(102 966)	-
- благотворительность	-	-	-	(10 951)	-	(13 290)	-
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	(1 147)	-	(1 303)	-
- обучение персонала	-	-	-	-	-	(12 073)	-
- прочие расходы	-	-	-	(7 322)	-	(10 431)	-
Заработная плата и премии	(8 080)	-	(166 138)	-	(57 713)	-	(208 344)
Отчисления на социальное обеспечение	(1 353)	-	(30 728)	-	(6 804)	-	(28 494)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)		
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	231 071	5	650 365	-	589 983
Процентные расходы	-	(1 372)	(8 315)	(225 525)	(55 792)	(443 323)
Чистый реализованный убыток по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	121 186	-	1 391	-	10 786
Комиссионные доходы	-	37	-	3 615	-	12 367
Комиссионные расходы	-	-	-	(105 146)	-	(183 250)
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	1 441	-	401 609	-	60 774
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(6 323)	-	(60 261)	-	(582 045)
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	(162 705)	-	(98 950)
Административные расходы:						
- страхование	-	-	-	(2 841)	-	(7 700)
- расходы по аренде	-	-	-	(29 934)	-	(69 592)
- благотворительность	-	-	-	(3 623)	-	(4 426)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	(169)	-	(277)
- обучение персонала	-	-	-	-	-	(1 146)
- прочие расходы	-	-	-	(773)	-	(8 471)
Заработная плата и премии	(1 461)	-	(44 016)	-	(13 267)	-
Отчисления на социальное обеспечение	(224)	-	(6 781)	-	(375)	-

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года, и на 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 82 192 тыс. руб. (2015 – 357 186 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2015 – недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), справедливая стоимость которых превышает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеют обеспечения.

В срочные депозиты средств клиентов включены кредиты, полученные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в размере 3 979 515 тыс. руб. (2015 – 2 553 228 тыс. руб.), в обеспечение исполнения обязательств по которым переданы железнодорожные вагоны, включенные в основные средства, балансовой стоимостью 1 903 525 тыс. руб. (2015 – 1 460 144 тыс. руб.).

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 15.

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

24. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

В связи с выполнением требований Банка России по досозданию резервов и уменьшением капитала, начиная с 9 ноября 2015 года Банк нарушает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0). Кроме того, в период с 9 ноября 2015 года по 15 ноября 2015 года Банком был нарушен норматив достаточности базового капитала (Н1.1).

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>
	<i>Минимальные значения</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	
Основной капитал		21 375 523	20 690 942
Дополнительный капитал		10 809 966	3 496 538
Собственные средства (капитал)		32 185 489	24 187 480
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		406 740 284	348 756 892
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		411 060 077	351 950 963
Норматив Н1.1 (%)	4,5%	5,3%	5,9%
Норматив Н1.2 (%)	6,0%	5,3%	5,9%
Норматив Н1.0 (%)	8,0%	7,8%	6,9%

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

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

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

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

В связи с выполнением требований Банка России по досозданию резервов и уменьшением капитала, Банк нарушил норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i>		
	<i>Минимальные</i> <i>значения</i>	<i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Основной капитал		17 379 343	22 092 775
Дополнительный капитал		2 810 258	460 182
Собственные средства (капитал)		20 189 601	22 552 957
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		416 555 520	385 622 436
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		420 343 276	385 336 130
Норматив Н20.1 (%)	4,5%	4,2%	5,7%
Норматив Н20.2 (%)	6,0%	4,2%	5,7%
Норматив Н20.0 (%)	8,0%	4,8%	5,9%

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 представлены ниже:

	<i>30 сентября 2016 года</i> <i>(неаудированные</i>		
	<i>Максимальные</i> <i>значения</i>	<i>данные)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Норматив Н6 (%)	25,0%	38,1%	39,4%

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)».

25. Выбытие дочерних компаний

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

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

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

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

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

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

26. Прекращенная деятельность

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Банк продал ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» и ЗПИФ Стратегический-1 (см. Примечание 25), которые ранее не были классифицированы как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность. Сравнительные показатели промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях или убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Результаты прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года</i>	<i>2015 года</i>
	<i>(неаудированные</i>	<i>(неаудированные</i>
	<i>данные)</i>	<i>данные)</i>
Процентные доходы	185 827	266 397
Чистый процентный доход	185 827	266 397
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	23 488
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	185 827	289 885
Комиссионные расходы	(32 964)	(2 333)
Чистый комиссионный доход	(32 964)	(2 333)
Чистый реализованный доход (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37 471	(94 326)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(196 912)	(6)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(781)	-
Прочие доходы	167 384	10 339
Прочие непроцентные доходы (расходы)	7 162	(83 993)
Заработанная премия, нетто	6 387 115	-
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	(4 688 048)	-
Выручка за вычетом расходов по страховой и пенсионной деятельности	1 699 067	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 971 265)	(48 406)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(411 179)	(4 150)
Прочие непроцентные расходы	(2 382 444)	(52 556)
Результат операционной деятельности	(523 352)	151 003
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	(22 948)	5 936
Результат операционной деятельности после налогообложения	(546 300)	156 939
Прибыль от продажи прекращенной деятельности (Примечание 25)	1 370 285	-
Налог на прибыль от продажи прекращенной деятельности	(274 057)	-
Прибыль за период	549 928	156 939
Прибыль (убыток) на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях)		
Базовая и разводненная	0,0019	0,0005

Убыток за период от прекращенной деятельности включает убыток в сумме 99 459 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года – 0 тыс. руб.), относящийся к неконтролирующим акционерам.

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	185 827	266 397
Комиссии выплаченные	(32 964)	(2 333)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами	37 471	(94 326)
Страховые премии полученные	4 801 554	-
Страховые выплаты	(4 938 035)	-
Прочие доходы полученные	166 603	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(1 912 453)	(38 073)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств	(1 691 997)	131 665
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	829 547	(319 667)
Торговые ценные бумаги	1 360 602	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2 315 739)
Кредиты клиентам	(10 218)	-
Прочие активы	234 960	(142 193)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	(1 494 131)	2 629 638
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(771 237)	(16 296)
Налог на прибыль уплаченный	(6 408)	-
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности	(777 645)	(16 296)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний	1 527 458	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	1 527 458	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер