

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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.....	13
3. Основные положения учетной политики.....	13
4. Анализ по сегментам.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в кредитных организациях.....	21
7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
9. Производные финансовые инструменты.....	24
10. Кредиты клиентам.....	24
11. Средства кредитных организаций.....	26
12. Средства клиентов.....	27
13. Займы, полученные от АСВ.....	27
14. Прочие заемные средства.....	28
15. Капитал.....	29
16. Процентные доходы и процентные расходы.....	29
17. Чистый комиссионный доход.....	30
18. Прочие доходы.....	30
19. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	31
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
21. Операции со связанными сторонами.....	35
22. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	38
23. События после отчетной даты.....	39

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2017 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, Президент
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
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя 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
Наталья Игоревна Тутова	Заместитель Председателя Правления

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 31 марта 2017 года**
(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2017 года (неаудированные	31 декабря 2016 года
	Прим.	данные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	60 220 092	35 385 458
Обязательные резервы в Банке России		1 915 791	1 890 133
Средства в кредитных организациях	6	4 075 519	2 915 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	43 162 363	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	89 662 476	91 592 477
Производные финансовые активы	9	135 689	853 607
Кредиты клиентам	10	140 239 444	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		17 016	39 238
Инвестиционная собственность		16 416 122	16 786 710
Основные средства		17 078 892	17 270 517
Прочие активы		9 611 218	11 723 229
Итого активы		382 534 622	382 187 062
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	71 191	684 965
Средства кредитных организаций	11	46 520 769	44 540 796
Средства клиентов	12	223 153 421	227 323 252
Выпущенные векселя		269 901	253 832
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13	34 893 303	34 103 367
Прочие заемные средства	14	5 377 450	5 886 096
Прочие обязательства		8 412 232	6 116 775
Итого обязательства		318 698 267	318 909 083
Капитал			
Уставный капитал	15	42 012 253	42 012 253
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		300 903	210 766
Фонд переоценки зданий		4 236 352	4 264 490
Нераспределенная прибыль		16 324 400	15 827 639
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		63 486 553	62 927 793
Доля неконтролирующих акционеров		349 802	350 186
Итого капитал		63 836 355	63 277 979
Итого капитал и обязательства		382 534 622	382 187 062

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2017 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2016 года
	Прим.	(неаудированные данные) *	(неаудированные данные)
Процентные доходы	16	8 772 235	8 846 591
Процентные расходы	16	(4 829 976)	(5 410 199)
Чистый процентный доход		3 942 259	3 436 392
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,10	(187 582)	(1 348 713)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		3 754 677	2 087 679
Комиссионные доходы		2 213 484	2 348 629
Комиссионные расходы		(798 486)	(730 560)
Чистый комиссионный доход	17	1 414 998	1 618 069
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		365 424	(95 716)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		224 025	370 815
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		99 316	61 299
Чистая убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности		(431 898)	(72 892)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов		30 793	(201 429)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств		(10 633)	(234 366)
Прочие доходы	18	531 039	651 693
Прочие непроцентные доходы		808 066	479 404
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(3 879 594)	(4 004 867)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы		(1 121 876)	(272 028)
Прочие непроцентные расходы		(5 001 470)	(4 276 895)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		976 271	(91 743)
Расход по налогу на прибыль		(490 146)	(98 523)
Прибыль (убыток) за период от продолжающейся деятельности		486 125	(190 266)
Прибыль за период от прекращенной деятельности		-	444 078
Прибыль за период		486 125	253 812
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		486 077	372 486
- неконтролирующим акционерам		48	(118 674)
		486 125	253 812
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):		0,0016	0,0013
Базовая и разводненная,		0,0016	0,0015
в том числе от продолжающейся деятельности		0,0016	0,0015

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2017 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прибыль за период	486 125	253 812
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	382 476	20 554
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(292 339)	69 253
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	90 137	89 807
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	(18 258)	-
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(18 258)	-
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	71 879	89 807
Общий совокупный доход за период	558 004	343 619
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	557 956	462 293
- неконтролирующим акционерам	48	(118 674)
Общий совокупный доход за период	558 004	343 619

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

29 мая 2017 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

	Причитающийся акционерам материнской компании							
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
На 1 января 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	89 807	-	372 486	462 293	(118 674)	343 619
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	39 355	39 355	(39 624)	(269)
На 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	41 976 011	612 645	71 863	4 068 391	12 177 496	58 906 406	(411 512)	58 494 894
На 1 января 2017 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979
Совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	-	-	90 137	(18 258)	486 077	557 956	48	558 004
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 2 470 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(9 880)	9 880	-	-	-
Невостребованные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	804	804	-	804
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(432)	(432)
На 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	42 012 253	612 645	300 903	4 236 352	16 324 400	63 486 553	349 802	63 836 355

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2017 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (неаудированные	2016 года (неаудированные
	данные)	данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 565 589	7 355 819
Проценты выплаченные	(3 810 367)	(4 589 517)
Комиссии полученные	2 212 085	2 386 430
Комиссии выплаченные	(742 602)	(754 024)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами	365 424	(95 716)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 184 100	1 292 246
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	76 221	37 159
Прочие доходы полученные	434 132	553 580
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(3 123 197)	(3 462 831)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности	7 161 385	2 723 146
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов, относящихся к продолжающейся деятельности</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	(1 412 518)	2 076 352
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 830 332	2 954 390
Кредиты клиентам	(5 137 172)	1 096 948
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	43 355	913 519
Прочие активы	1 901 500	(2 637 274)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств, относящихся к продолжающейся деятельности</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	2 187 545	9 380 590
Средства клиентов	(2 086 876)	(6 379 366)
Выпущенные векселя	17 126	260 748
Прочие обязательства	805 953	53 048
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль от продолжающейся деятельности	26 310 630	10 442 101
Налог на прибыль уплаченный	(421 379)	(132 412)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности от продолжающейся деятельности	25 889 251	10 309 689
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности, от прекращенной деятельности	-	(325 632)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности	25 889 251	9 984 057
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(150 106)	(450 643)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	95 319	147 717
Приобретение инвестиционной собственности	(79 500)	(12 803)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	10 738	15 085
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(36 858 856)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности, от продолжающейся деятельности	(123 549)	(37 159 500)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности от прекращенной деятельности	-	1 266 587
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(123 549)	(35 892 913)

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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные	(неаудированные
Прим.	данные)	данные)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных облигаций	(532 276)	(752 302)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	(432)	(269)
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности, от продолжающейся деятельности	(532 708)	(752 571)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от прекращенной деятельности	-	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(532 708)	(752 571)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(398 360)	90 336
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	24 834 634	(26 571 091)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	35 385 458	61 313 318
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	60 220 092	34 742 227

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2017 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» («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.

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- 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 13);
- В ноябре 2015 года Банком прекращены обязательства по договорам субординированного депозита АО «Региональный Фонд» и субординированных займов, привлеченных от кредитной организации «The Royal Bank of Scotland N.V.» и компаний «Эволюция Конгломерат Лимитед» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) и «Юсиб Файненс Лимитед» (USIB FINANCE LIMITED).

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

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2012 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.

Банк разработал План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ», который находится на рассмотрении АСВ и Банка России. Руководство Банка ожидает, что ПФО будет утвержден в ближайшее время. ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

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

При подготовке настоящей 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 трех месяцев закончившихся 31 марта 2017 года составило 8 382 (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года – 9 049). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 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 «Астрцово»	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	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Набатниково»	99,54	99,54	Россия	23 ноября 2016 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Капиталпроект»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестгарант»	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	99,99	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
ООО «АгроЛэнд»	99,99	99,99	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путилово»	99,99	99,99	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года			
ОАО «КАПО»	99,99	99,99	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	99,99	99,99	Россия	28 октября 2011 года	Строительство
ООО «Китеж»	99,99	99,99	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	99,99	99,99	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

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 14). 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
	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,69	99,67	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 «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В январе 2017 года увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

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

Акционер	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	%	%
Владимир Игоревич Коган	82,00	82,00
Николай Александрович Цветков	15,20	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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Прилагаемая 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 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, и активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей 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 2016 года.

С 1 января 2017 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.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В течение 2016 года Банк продал дочерние компании, которые ранее не были классифицированы как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность. Сравнительные показатели промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Эффект от указанных изменений на представление данных за три месяца, закончившийся 31 марта 2016, года приведен ниже:

	<i>До реклассификации</i>	<i>Эффект от реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	8 999 312	(152 721)	8 846 591
Комиссионные расходы	(750 201)	19 641	(730 560)
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(66 844)	(28 872)	(95 716)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	246 887	123 928	370 815
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	(201 592)	163	(201 429)
Прочие доходы	2 116 206	(1 464 513)	651 693
Заработанная премия, нетто	3 107 053	(3 107 053)	-
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	(2 584 609)	2 584 609	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5 069 873)	1 065 006	(4 004 867)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(503 631)	231 603	(272 028)
Расход по налогу на прибыль	(382 654)	284 131	(98 523)
Прибыль за период от прекращенной деятельности	-	444 078	444 078
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	7 508 540	(152 721)	7 355 819
Комиссии выплаченные	(773 665)	19 641	(754 024)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с торговыми и имеющимися в наличии для продажи ценными бумагами	(66 844)	(28 872)	(95 716)
Страховые премии полученные	2 266 998	(2 266 998)	-
Страховые выплаты	(2 511 421)	2 511 421	-
Прочие доходы полученные	647 808	(94 228)	553 580
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(4 508 141)	1 045 310	(3 462 831)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	2 358 454	(282 102)	2 076 352
Торговые ценные бумаги	1 047 297	(1 047 297)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 954 390	-	2 954 390
Кредиты клиентам	1 096 948	-	1 096 948
Прочие активы	(2 088 913)	(548 361)	(2 637 274)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства	(973 260)	1 026 308	53 048
Налог на прибыль уплаченный	(136 914)	4 502	(132 412)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности, от прекращенной деятельности	-	(325 632)	(325 632)

4. Анализ по сегментам

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

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

Розничный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт. С 2017 года данный сегмент также оказывает полный спектр банковских услуг клиентам с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

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

Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые АК.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках 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, осуществление операций с иностранной валютой.

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

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

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

Информация о крупных клиентах

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

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>2016 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	1 066 316	652 398
Консолидационные корректировки	(118 524)	(10 148)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	28 752	21 179
Прочие корректировки	(273)	(26 963)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельностью по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	976 271	636 466

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>31 марта 2017 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	382 259 359	318 654 682	381 440 149	318 738 928
Консолидационные корректировки	38 255	(46 344)	122 881	(80 595)
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(216 770)	8 687	147 288	90 241
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	57 919	-	144 190
Начисление административных и операционных расходов	454 216	23 326	476 746	16 305
Прочие корректировки	(438)	(3)	(2)	14
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	382 534 622	318 698 267	382 187 062	318 909 083

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 марта 2017 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>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2 093	1 240 607	3	308 913	29 488 608	22 876 205	6 612 544	(311 988)	60 216 985
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 915 791	-	-	1 915 791
Средства в кредитных организациях	1 894 208	824 044	-	-	1 080 375	-	276 892	-	4 075 519
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	38 529 386	-	8 549 117	(3 916 140)	43 162 363
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 120 743	-	86 541 734	-	89 662 477
Производные финансовые активы	5 341	-	-	-	130 348	-	-	-	135 689
Кредиты клиентам	56 381 339	75 379 942	5 104 813	234 442	-	-	22 654 019	(19 524 121)	140 230 434
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	17 016	-	-	-	-	17 016
Инвестиционная собственность	20 240	2 239	-	221 508	-	-	16 172 134	-	16 416 121
Основные средства	-	-	-	3 002 189	-	-	14 090 343	-	17 092 532
Прочие активы	1 308 882	3 648 463	185 765	588 761	8 010	314	3 594 361	(124)	9 334 432
Итого активы	59 612 103	81 095 295	5 290 581	4 372 829	72 357 470	24 792 310	158 491 144	(23 752 373)	382 259 359
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	3 385	-	-	-	67 806	-	-	-	71 191
Средства кредитных организаций	-	1 471 514	561 640	20 272 685	38 631 752	36 484	5 821 961	(20 275 267)	46 520 769
Средства клиентов	28 566 580	152 685 102	38 485 327	-	980 771	98 780	2 645 775	(308 914)	223 153 421
Выпущенные векселя	158 723	9 853	1 527	-	99 798	-	-	-	269 901
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	34 893 303	-	34 893 303
Прочие заемные средства	-	5 427 125	-	2 458 437	-	-	1	(2 458 435)	5 427 128
Прочие обязательства	1 190 831	409 387	148 562	120 838	901 241	415	5 547 819	(124)	8 318 969
Итого обязательства	29 919 519	160 002 981	39 197 056	22 851 960	40 681 368	135 679	48 908 859	(23 042 740)	318 654 682

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 710 003	3 175 566	206 621	4 253	-	-	558 839	(483 384)	5 171 898
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	10 129	-	-	-	-	10 129
Ценные бумаги	-	-	-	-	674 021	-	2 628 219	(95 564)	3 206 676
Средства в кредитных организациях	13 744	27 389	-	3 909	226 663	689	198 276	(3 909)	466 761
Межсегментные доходы	510 158	3 117 844	909 912	-	68 163	7 428 036	2 673 720	(14 707 833)	-
	2 233 905	6 320 799	1 116 533	18 291	968 847	7 428 725	6 059 054	(15 290 690)	8 855 464
Процентные расходы									
Средства клиентов	(266 707)	(2 205 664)	(225 699)	-	(268)	-	(53 035)	3 909	(2 747 464)
Прочие заемные средства	-	(106 292)	-	(54 805)	-	-	-	54 805	(106 292)
Средства кредитных организаций	(1 932)	(2 982)	(18 399)	(483 938)	(240 269)	-	(601 247)	483 938	(864 829)
Выпущенные векселя	(2 326)	(384)	(294)	-	(1 083)	-	-	-	(4 087)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 081 906)	-	(1 081 906)
Межсегментные расходы	(1 387 985)	(2 028 296)	(147 240)	-	(672 950)	(7 279 797)	(3 191 565)	14 707 833	-
	(1 658 950)	(4 343 618)	(391 632)	(538 743)	(914 570)	(7 279 797)	(4 927 753)	15 250 485	(4 804 578)
Чистый процентный доход (расход)	574 955	1 977 181	724 901	(520 452)	54 277	148 928	1 131 301	(40 205)	4 050 886
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	345 814	(483 137)	(9 222)	11 211	2 995	-	(54 046)	-	(186 385)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	920 769	1 494 044	715 679	(509 241)	57 272	148 928	1 077 255	(40 205)	3 864 501
Комиссионные доходы	188 415	1 280 968	727 067	44	6 669	-	5 554	(94)	2 208 623
Комиссионные расходы	(8 406)	(674 326)	(18 389)	(4 238)	-	-	(70 547)	94	(775 812)
Межсегментные комиссионные доходы	16 966	143 014	-	-	32 758	-	-	(192 738)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(456)	(143 017)	(14 964)	-	(1 658)	-	(32 643)	192 738	-
Чистый комиссионный доход (расход)	196 519	606 639	693 714	(4 194)	37 769	-	(97 636)	-	1 432 811
Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	169 889	-	189 603	-	359 492
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(163 854)	20 722	26 656	(26 407)	414 616	16 931	(68 399)	-	220 265
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	99 316	-	-	-	-	-	-	-	99 316
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(431 898)	-	(431 898)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(207)	(4 984)	(718)	38 940	-	-	(1 055)	-	31 976
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	(10 633)	-	(10 633)
Прочие доходы	20 848	167 417	12 789	127 419	5 232	-	487 772	(290 450)	531 027
	(43 897)	183 155	38 727	139 952	589 737	16 931	165 390	(290 450)	799 545
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(437 964)	(2 194 539)	(621 235)	(369 051)	(120 064)	(11 888)	(443 020)	290 450	(3 907 311)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(1 087 739)	(32 575)	(8 295)	10 961	-	-	(5 582)	-	(1 123 230)
	(1 525 703)	(2 227 114)	(629 530)	(358 090)	(120 064)	(11 888)	(448 602)	290 450	(5 030 541)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(452 312)	56 724	818 590	(731 573)	564 714	153 971	696 407	(40 205)	1 066 316
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(574 250)	-	(574 250)
Прибыль за период	(452 312)	56 724	818 590	(731 573)	564 714	153 971	122 157	(40 205)	492 066
Выручка от операций с третьими сторонами	1 912 162	4 483 923	933 688	18 335	1 077 242	689	3 580 491		12 006 530
Межсегментная выручка	527 124	3 260 858	909 912	-	100 921	7 428 036	2 673 720		14 900 571

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	2 219 899	3 518 668	232 976	-	-	-	582 571	-	(387 802)	6 166 312
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	103 340	-	-	-	-	-	103 340
Ценные бумаги	-	-	-	-	222 581	-	2 012 670	148 417	6 165	2 389 833
Средства в кредитных организациях	-	38 830	-	16 683	236 355	-	147 122	58 250	(45 878)	451 362
Межсегментные доходы	621 050	3 710 922	703 831	-	189 131	8 137 380	3 132 991	-	(16 495 305)	-
	2 840 949	7 268 420	936 807	120 023	648 067	8 137 380	5 875 354	206 667	(16 922 820)	9 110 847
Процентные расходы										
Средства клиентов	(371 975)	(2 966 249)	(183 030)	(91 791)	(234)	-	(217 768)	-	174 806	(3 656 241)
Прочие заемные средства	-	(153 136)	-	(227 819)	5 940	-	-	-	14 006	(361 009)
Средства кредитных организаций	(2 069)	(3 671)	(33 721)	(439 222)	(187 470)	-	(83 496)	-	306 075	(443 574)
Выпущенные векселя	(5 549)	(1 777)	(39)	-	(1 828)	-	-	(30 907)	-	(40 100)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(997 821)	-	-	(997 821)
Межсегментные расходы	(1 989 889)	(2 653 300)	(195 226)	-	(367 933)	(8 116 040)	(3 172 917)	-	16 495 305	-
	(2 369 482)	(5 778 133)	(412 016)	(758 832)	(551 525)	(8 116 040)	(4 472 002)	(30 907)	16 990 192	(5 498 745)
Чистый процентный доход (расход)	471 467	1 490 287	524 791	(638 809)	96 542	21 340	1 403 352	175 760	67 372	3 612 102
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(249 782)	(1 439 956)	3 217	259 788	6 945	-	65 872	-	-	(1 353 916)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	221 685	50 331	528 008	(379 021)	103 487	21 340	1 469 224	175 760	67 372	2 258 186
Комиссионные доходы	251 936	1 384 285	694 527	98	5 528	-	85 194	-	(916)	2 420 652
Комиссионные расходы	(10 250)	(758 195)	(20 914)	(10 781)	(10 570)	-	(67 628)	(19 641)	916	(897 063)
Межсегментные комиссионные доходы	31 353	156 864	-	-	100 662	-	-	-	(288 879)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(554)	(157 072)	(20 658)	-	(9 192)	-	(101 403)	-	288 879	-
Чистый комиссионный доход (расход)	272 485	625 882	652 955	(10 683)	86 428	-	(83 837)	(19 641)	-	1 523 589
Чистый реализованный (расход) доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(60 493)	-	(35 183)	23 707	(5 255)	(77 224)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(38 370)	(192 287)	35 216	388 458	84 862	126 701	(32 542)	(123 928)	-	248 110
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	61 299	-	-	-	-	-	-	-	-	61 299
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(74 042)	-	-	(74 042)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(23 889)	(12 478)	(5 672)	27 639	-	-	-	(163)	-	(14 563)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	-	-	-	(227 502)	-	-	(6 864)	-	-	(234 366)
Прочие доходы	10 369	195 516	39 681	307 829	-	-	1 948 537	(8 736)	(372 355)	2 120 841
	9 409	(9 249)	69 225	496 424	24 369	126 701	1 799 906	(109 120)	(377 610)	2 030 055
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	3 107 665	(612)	3 107 053
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	(2 666 336)	81 727	(2 584 609)
	-	-	-	-	-	-	-	441 329	81 115	522 444
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(495 712)	(2 033 874)	(556 887)	(397 719)	(83 470)	(19 580)	(601 220)	(1 070 287)	244 039	(5 014 710)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(3 717)	(110 838)	(48 931)	(4 533)	(43 378)	(9 076)	(215 833)	(230 860)	-	(667 166)
	(499 429)	(2 144 712)	(605 818)	(402 252)	(126 848)	(28 656)	(817 053)	(1 301 147)	244 039	(5 681 876)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	4 150	(1 477 748)	644 370	(295 532)	87 436	119 385	2 368 240	(812 819)	14 916	652 398
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(276 692)	-	-	(276 692)
Прибыль за период	4 150	(1 477 748)	644 370	(295 532)	87 436	119 385	2 091 548	(812 819)	14 916	375 706
Выручка от операций с третьими сторонами	2 471 835	4 941 783	927 503	120 121	403 971	-	2 792 374	230 374	-	11 887 961
Межсегментная выручка	652 403	3 867 786	703 831	-	289 793	8 137 380	3 132 991	-	-	16 784 184

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	11 679 307	7 591 415
Наличные денежные средства	10 427 073	13 313 772
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Прочие российские банки	1 261 697	1 187 731
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 187 816	1 242 543
- Крупнейшие 30 российских банков	83 785	413 096
- Прочие иностранные банки	24 924	20 644
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	10 049 304	7 737 381
- Крупнейшие 30 российских банков	2 851 253	1 253
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 815 166	156 535
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	15 482 264	3 538 152
Векселя кредитных организаций		
- Кредитный рейтинг BBB-	187 378	58 937
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	4 963	17 712
- Кредитный рейтинг B+	196 047	98 319
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	3 969 115	7 968
Денежные средства и их эквиваленты	60 220 092	35 385 458

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

На 31 марта 2017 года у Банка есть один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2016 - один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 6 518 995 тыс. руб. или 10,8% от денежных средств и их эквивалентов (2016 – 6 536 636 тыс. руб. или 18,5% от денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 марта 2017 года справедливая стоимость обыкновенных акций, корпоративных облигаций, еврооблигаций, ОФЗ и клиринговых сертификатов участия (далее «КСУ»), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 17 070 414 тыс. руб. (2016 - еврооблигаций, ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 786 236 тыс. руб.).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие иностранные банки	2 330 708	780 017
- Крупнейшие 30 российских банков	1 080 377	1 077 812
- Прочие российские банки	827 794	1 223 182
	4 238 879	3 081 011
За вычетом резерва под обесценение	(163 360)	(165 624)
Средства в кредитных организациях	4 075 519	2 915 387

По состоянию на 31 марта 2017 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 163 360 тыс. руб. (2016 – 165 624 тыс. руб.).

Срочные депозиты в прочих иностранных банках включают субординированный кредит в сумме 276 893 тыс. руб. (2016 – 296 213 тыс. руб.). Номинальная стоимость данного субординированного кредита – 6 392 тыс. долларов США, договорной срок погашения - ноябрь 2023, эффективная процентная ставка – 12%.

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
На 1 января	165 624	58 818
Восстановление резерва под обесценение (неаудированные данные)	(2 264)	(7 054)
На 31 марта (неаудированные данные)	163 360	51 764

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корпоративные еврооблигации	28 070 648	16 791 899
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	6 858 429	7 633 918
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	19 510 585	8 297 038
Кредитный рейтинг ниже B+	1 701 634	860 943
ОФЗ и еврооблигации РФ	9 651 054	42 688 708
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 876 858	3 927 418
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	1 192 843	851 360
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	2 642 085	2 855 721
Кредитный рейтинг ниже B+	-	178 407
Без кредитного рейтинга	41 930	41 930
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 303 065	1 303 065
Корпоративные акции	358 845	3 169 800
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	2 904 518
Без кредитного рейтинга	358 845	265 282
Региональные и муниципальные облигации	183 003	-
	43 443 473	67 880 890
За вычетом резерва под обесценение	(281 110)	(281 110)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 162 363	67 599 780

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

На 31 марта 2017 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 29 817 377 тыс. руб. (2016 – 58 183 505 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, изменений в резерве под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было.

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 11). 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>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
ОФЗ	6 641 806	15 231 024
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	380 907	-
Корпоративные еврооблигации	-	1 383 634
Итого переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 022 713	16 614 658
Переданные ценные бумаги, ранее полученные в залог по сделкам обратного «репо»	162 215	244 713
Итого переданные ценные бумаги	7 184 928	16 859 371
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 11)	6 516 522	15 731 600

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
ОФЗ	82 785 382	84 420 010
Корпоративные еврооблигации	3 756 351	4 057 036
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	1 576 829	1 700 674
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	2 179 522	2 356 362
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	2 613 014	2 607 308
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	476 036	465 644
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	2 136 978	2 141 664
Региональные и муниципальные облигации	507 729	508 123
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 662 476	91 592 477

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

На 31 марта 2017 года ОФЗ представлены двумя выпусками, номинал которых выражен в рублях, с эффективными процентными ставками 9,6% и 10,0% и датами погашения 3 февраля 2027 года и 19 января 2028 года соответственно. Корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 89 464 307 тыс. руб. (2016 – 91 394 236 тыс. руб.) включены в ломбардный список Банка России, действующий на 31 марта 2017 года.

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

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения:		
ОФЗ	26 168 830	23 684 887
Корпоративные еврооблигации	-	1 180 481
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 11)	26 949 305	24 444 860

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, признание которых не прекращается в целом, составляет 29 282 417 тыс. руб. (2016 – 27 089 948 тыс. руб.)

9. 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:

	<i>31 марта 2017 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	2 089 048	15	974	880 083	174	931
Валютные контракты						
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	176 276	1 593	-	112 523	93	122
Форварды и свопы - с российскими контрагентами	15 283 823	125 955	66 773	36 495 664	757 904	683 912
Контракты с ценными бумагами						
Форварды - с иностранными контрагентами	2 763 421	4 987	1 059	-	-	-
Форварды - с российскими контрагентами	5 382 641	2 800	1 032	6 752 982	95 436	-
Опционы						
Опционы - с иностранными контрагентами	4 827 752	339	1 353	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	30 522 961	135 689	71 191	44 241 252	853 607	684 965

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Кредиты физическим лицам, всего	93 123 748	91 401 731
За вычетом резерва под обесценение	(17 719 698)	(17 356 668)
Кредиты физическим лицам, чистые	75 404 050	74 045 063
Кредиты корпоративным клиентам, всего	73 843 035	71 723 281
За вычетом резерва под обесценение	(14 097 364)	(14 417 740)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	59 745 671	57 305 541
Кредиты малому бизнесу, всего	6 418 797	6 130 395
За вычетом резерва под обесценение	(1 329 074)	(1 350 473)
Кредиты малому бизнесу, чистые	5 089 723	4 779 922
Итого кредиты клиентам	140 239 444	136 130 526

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	40 190 915	37 500 247
Ипотечное кредитование	35 954 285	35 744 741
Кредитные карты	8 749 871	9 009 043
Автокредитование	7 374 946	8 268 383
Прочие кредиты физическим лицам	853 731	879 317
Кредиты корпоративным клиентам	73 843 035	71 723 281
Кредиты малому бизнесу	6 418 797	6 130 395
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	173 385 580	169 255 407
За вычетом резерва под обесценение	(33 146 136)	(33 124 881)
Итого кредиты клиентам	140 239 444	136 130 526

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредито- вание	Авто- кредито- вание	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Итого
На 1 января 2017 года	2 494 983	9 150 491	2 140 093	3 133 470	437 631	14 417 740	1 350 473	33 124 881
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	64 079	307 981	24 877	64 182	28 456	(289 170)	652	201 057
Влияние пересчета валют Списания (неаудированные данные)	(82 637)	(19 924)	(4 181)	(633)	(9 792)	(25 749)	-	(142 916)
	(6 936)	(2 442)	-	-	-	(5 457)	(22 051)	(36 886)
На 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	2 469 489	9 436 106	2 160 789	3 197 019	456 295	14 097 364	1 329 074	33 146 136
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)	356 306	757 467	115 094	217 816	(4 072)	175 492	(2 548)	1 615 555
Списания (неаудированные данные)	(18 765)	-	-	(39)	-	(43 632)	(2 843)	(65 279)
На 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	2 256 308	8 536 033	2 082 036	3 177 208	505 530	11 504 021	1 327 043	29 388 179

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг составило 11 211 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года - 259 788 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 марта 2017 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 27 726 604 тыс. руб. (16,0% от совокупного кредитного портфеля) (2016 – 25 918 670 тыс. руб. или 15,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 995 895 тыс. руб. (2016 – 3 170 017 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 марта 2017 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью после вычета обесценения 21 042 445 тыс. руб. (2016 – 18 693 979 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью после вычета обесценения 22 960 242 тыс. руб. (2016 – 23 474 258 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 13).

По состоянию на 31 марта 2017 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 545 131 тыс. руб. (2016 – 672 076 тыс. руб. по кредитам малому бизнесу) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков (см. Примечание 11).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Физические лица	93 123 748	91 401 731
Предприятия торговли	25 474 648	25 757 312
Строительство и операции с недвижимостью	23 507 285	20 846 569
Добыча и прочие операции с драгметаллами	6 166 738	4 189 103
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	5 168 029	5 635 765
Промышленное производство	4 332 441	4 027 930
Металлургия	3 899 516	5 713 191
Пищевая промышленность	3 567 834	3 946 472
Нефтегазовая отрасль	2 685 843	2 300 375
Сфера услуг	1 715 602	1 690 106
Сельское хозяйство	1 386 471	1 559 750
Машиностроение	662 311	500 456
Транспорт	327 056	284 024
Химическая промышленность	234 050	214 342
Лесная промышленность	89 765	109 265
Легкая промышленность	61 253	39 716
Энергетика	57 365	50 986
Прочее	925 625	988 314
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	173 385 580	169 255 407

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 марта 2017 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 8 996 858 тыс. руб. (2016 – 9 658 400 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 31 марта 2017 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 377 450 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами (2016 - 5 886 094 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Сделки «репо» с кредитными организациями	33 465 827	40 026 366
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	6 324 023	-
Текущие счета	4 031 580	3 054 133
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	2 699 339	1 310 203
Сделки «репо» с Банком России	-	150 094
Средства кредитных организаций	46 520 769	44 540 796

Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты включают привлеченные средства на сумму 561 640 тыс. руб. (2016 – 711 634 тыс. руб.), обеспеченные кредитами малому бизнесу на сумму 545 131 тыс. руб. (2016 – обеспеченные кредитами малому бизнесу 672 076 тыс. руб.) (см. Примечание 10).

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты и сделки «репо»	145 463 087	153 542 254
- Срочные депозиты юридических лиц	22 261 070	29 629 691
- Срочные депозиты физических лиц	123 202 017	123 912 563
Текущие счета	77 690 334	73 780 998
- Текущие счета юридических лиц	47 838 266	41 196 555
- Текущие счета физических лиц	29 852 068	32 584 443
Средства клиентов	223 153 421	227 323 252

На 31 марта 2017 года средства клиентов в размере 13 045 088 тыс. руб. или 5,9% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2016 – 10 867 419 тыс. руб. или 4,8%).

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

13. 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 6,00% соответственно (см. Примечание 1).

На 31 марта 2017 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 34 893 303 тыс. руб.

На 31 марта 2017 года займы, полученные от АСВ, номинальной стоимостью 51 000 000 тыс. руб. обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 44 002 687 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 308 451 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 консолидированной финансовой отчетности. Оставшаяся часть займов, полученных от АСВ, номинальной стоимостью 30 000 000 тыс. руб. обеспечена залогом имущества связанной стороны, подконтрольной контролирующему акционеру.

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.

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	5 377 448	5 886 094
Облигации, выпущенные АК	2	2
Прочие заемные средства	5 377 450	5 886 096

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номи- нальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					31 марта 2017 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2016 года	31 марта 2017 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2016 года
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	463 110	578 866	471 422	589 533
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	2 388 750	2 590 000	2 397 123	2 599 193
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	ИА-2 (транш А2)	ежеквартально	11,25%	1 210 698	1 321 353	-	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	1 658 800	1 783 014	1 674 386	1 800 214
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	829 400	891 506	834 517	897 154
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	АК	ежеквартально	11,50%	251 571	251 571	2	2
Март 2013 года	Март 2019 года	АК	ежеквартально	10,25%	750	750	-	-
Февраль 2015 года	Февраль 2018 года	АК	ежеквартально	11,50%	1 284 000	1 284 000	-	-
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	АК	ежеквартально	10,50%	8 950	8 950	-	-
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	АК	ежеквартально	10,50%	2 000 000	2 000 000	-	-
							5 377 450	5 886 096

Облигации, выпущенные АК

Облигации, выпущенные АК, практически полностью 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., обеспечены пакетом залоговых. Облигации, включенные в транш А, с номинальной стоимостью 4 300 000 тыс. руб. имеют ставку купона 8,75% и окончательный договорной срок погашения в 2045 году. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2045 году. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В октябре 2014 года ИА-2 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 8 866 245 тыс. руб., обеспеченные пакетом залоговых. 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 полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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

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

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

15. Капитал

По состоянию на 31 марта 2017 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 298 239 724 736 штук (2016 - 298 239 724 736 штук). За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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 распределение капитала в российских рублях.

16. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	5 088 628	6 063 569
Ценные бумаги	3 206 718	2 266 220
Средства в кредитных организациях	466 760	413 462
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 129	103 340
	8 772 235	8 846 591
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2 747 466)	(3 643 937)
Займы, полученные от АСВ	(1 081 906)	(997 821)
Средства кредитных организаций	(855 157)	(343 932)
Прочие заемные средства	(141 359)	(384 409)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(4 088)	(40 100)
	(4 829 976)	(5 410 199)
Чистый процентный доход	3 942 259	3 436 392

17. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 728 224	1 779 729
Кассовые операции	396 791	419 305
Операции с гарантиями и аккредитивами	38 461	94 055
Валютообменные операции	36 892	39 376
Операции с ценными бумагами	5 735	5 902
Прочее	7 381	10 262
Итого комиссионные доходы	2 213 484	2 348 629
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	644 106	611 000
Операции по доверительному управлению	63 639	-
Кассовые операции	57 877	46 024
Валютообменные операции	16 019	10 647
Операции с ценными бумагами	6 810	9 147
Услуги коллекторских агентств	6 752	32 372
Прочее	3 283	21 370
Итого комиссионные расходы	798 486	730 560
Чистый комиссионный доход	1 414 998	1 618 069

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.

18. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
Доходы от аренды	274 718	271 408
Штрафы, пени и неустойки	106 797	193 223
Брокерские услуги	82 230	41 072
Доход от дисконтирования обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	29 625	-
Прочее	37 669	145 990
Прочие доходы	531 039	651 693

19. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2016 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
Заработная плата и премии	1 668 511	1 723 914
Отчисления на социальное обеспечение	457 246	452 114
Расходы на содержание персонала	2 125 757	2 176 028
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	417 964	206 228
Износ и амортизация	329 988	416 616
Расходы по аренде	232 348	270 211
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	194 251	165 008
Операционные налоги	161 449	250 288
Расходы на безопасность	75 181	63 487
Услуги связи	68 538	74 829
Профессиональные услуги	59 291	91 593
Канцелярские расходы	36 220	49 808
Обработка данных	35 867	64 597
Расходы на развитие бизнеса	33 351	34 768
Командировочные и сопутствующие расходы	23 177	5 719
Маркетинг и реклама	20 885	8 320
Расходы по договорам лизинга	13 885	37 433
Страхование	11 711	14 061
Благотворительность	6 861	6 511
Прочее	32 870	69 362
Административные расходы	1 753 837	1 828 839
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	3 879 594	4 004 867

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

<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					
Кредиты клиентам	-	-	141 993 196	141 993 196	140 239 444
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 465 352	-	-	100 465 352	89 662 476
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	26 606	26 606	17 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	46 482 581	-	46 482 581	46 520 769
Средства клиентов	-	-	223 757 483	223 757 483	223 153 421
Займы, полученные от АСВ	-	-	38 807 845	38 807 845	34 893 303
Прочие заемные средства	-	-	5 469 592	5 469 592	5 377 450

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	137 894 633	137 894 633	136 130 526
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 847 646	-	-	99 847 646	91 592 477
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	39 545	39 545	39 238
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	44 518 599	-	44 518 599	44 540 796
Средства клиентов	-	-	227 745 041	227 745 041	227 323 252
Займы, полученные от АСВ	-	-	37 103 491	37 103 491	34 103 367
Прочие заемные средства	-	-	5 988 520	5 988 520	5 886 096

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, отражаемых по амортизированной стоимости, и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 2,1% до 30,0% (31 декабря 2016 - от 2,2% до 30,0%).

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов

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

- от 6,0% до 10,1% для средств кредитных организаций (31 декабря 2016 - от 2,5% до 10,6%);
- от 0,1% до 9,3% для средств клиентов (31 декабря 2016 - от 0,1% до 9,5%);
- от 8,0% до 8,9% для прочих заемных средств (31 декабря 2016 - от 8,0% до 8,9%);
- 11,8% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2016 - 12,2%).

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 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	41 708 185	31 448	1 422 730	43 162 363
Производные финансовые активы	-	135 689	-	135 689
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	71 191	-	71 191

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

	<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	66 081 536	189 077	1 329 167	67 599 780
Производные финансовые активы	-	853 607	-	853 607
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	684 965	-	684 965

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Корпоративные рублевые облигации, включенные в состав ценных бумаг, 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 год, закончившийся 31 марта, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
На 1 января	1 329 167	29 421
Приобретения (неаудированные данные)	93 563	-
На 31 марта (неаудированные данные)	1 422 730	29 421

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

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

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

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

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

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

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

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

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на 5%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб.

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

.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Контролирующий акционер		контролирующего акционера			
	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	90 461	9,20%	-	-
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	125 163	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	322 602	14,50%	836	21,11%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(10 635)	-	(2)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	311 967	-	834	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие активы (чистые)	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	2 317 330	-	-	-
– текущие счета	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	151 820	16,36%
– срочные депозиты	-	-	-	-	21 359	-
– текущие счета	-	-	25 409	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	11 992	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	322 644	-	-	-

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

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Контролирующий акционер</i>	<i>Контролирующего акционера</i>				
	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	6 536 636	11,84%
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	201 906	11,25%	-	-
Производные финансовые активы	-	-	198 635	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	219 571	14,50%	747	20,00%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(7 318)	-	(2)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	212 253	-	745	-
Прочие активы	-	-	61 547	-	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие активы (чистые)	-	-	61 547	-	-	-
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	-	-	2 121	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	3	-	-	-
– текущие счета	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	18 344	8,78%	163 843	15,05%
– срочные депозиты	-	-	2 912	-	23 945	-
– текущие счета	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	1 884	-	9 170	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	451 165	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)				За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)			
	Контролирующий акционер	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующий акционер	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	11 401	4	441 741	-	29 013	783	367 128
Процентные расходы	-	(154)	(6 981)	(45 413)	-	(5 739)	(13 764)	(154 616)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	287 467	-	962	-	-	-	825
Комиссионные доходы	-	578	-	2 271	-	27	-	2 753
Комиссионные расходы	-	(485)	-	(55 656)	-	-	-	(98 079)
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	296	886
Прочие операционные доходы	-	480	-	77 695	-	-	-	43 508
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(3 317)	-	(52 793)	-	-	(3)	70 227
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	13 125	-	-	-	84 170
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	(306)
Административные расходы:								
- страхование	-	-	-	(1 418)	-	-	-	-
- расходы по аренде	-	(18)	-	(47 347)	-	-	-	(18 413)
- благотворительность	-	-	-	(3 398)	-	-	-	(3 815)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(326)
- прочие расходы	-	(186)	-	(5 025)	-	-	-	(5 275)
Заработная плата и премии	-	-	(44 206)	-	-	-	(117 382)	-
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(7 934)	-	-	-	(23 152)	-

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 2 252 371 тыс. руб. (2016 – 796 130 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2016 – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 13.

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

22. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

По состоянию на 31 марта 2017 года и в течение 2017 года Банк нарушал норматив собственных средств (капитала) (Н1.0).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Основной капитал		25 705 999	26 783 208
Дополнительный капитал		7 897 872	4 394 068
Собственные средства (капитал)		33 603 871	31 177 276
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		426 559 911	394 865 681
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		431 856 406	399 265 766
Норматив Н1.1 (%)	4,5%	6,0%	6,8%
Норматив Н1.2 (%)	6,0%	6,0%	6,8%
Норматив Н1.0 (%)	8,0%	7,8%	7,8%

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк нарушал норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

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

	Минимальные значения	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Основной капитал		23 005 011	17 366 703
Дополнительный капитал		6 368 337	10 506 749
Собственные средства (капитал)		29 373 348	27 873 452
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.1 и H20.2		418 134 828	396 460 655
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.0		421 960 742	395 602 195
Норматив H20.1 (%)	4,5%	5,5%	4,4%
Норматив H20.2 (%)	6,0%	5,5%	4,4%
Норматив H20.0 (%)	8,0%	7,0%	7,1%

Норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (H6) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (H21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	Максимальные значения	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Норматив H6 (%)	25,0%	35,8%	37,3%
Норматив H21 (%)	25,0%	20,4%	21,2%

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)».

23. События после отчетной даты

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

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2017 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер