

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**  
**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)**  
**отчетность за 9 месяцев 2017 года**

# Содержание

Бухгалтерский баланс .....	3
Отчет о финансовых результатах .....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	6
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ....	16
Отчет о движении денежных средств .....	18
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	20
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	21
3. Информация о наличии банковской группы .....	21
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики .....	23
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	39
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	48
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	49
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	50
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	51
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	51
11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными .....	109
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	111

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	11 841 079	14 613 338
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	21 261 345	9 432 710
2.1	Обязательные резервы	5.1	2 165 987	1 889 928
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 774 849	2 177 762
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	495 292	146 807
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	219 087 327	156 914 435
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 5.5, 5.6	111 835 695	96 122 663
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	21 186 531	23 047 376
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.7	88 596 447	91 968 189
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 444 710	768 619
9	Отложенный налоговый актив		11 299 130	11 069 782
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		14 106 009	14 683 519
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 409 142	1 329 555
12	Прочие активы		14 396 877	5 174 688
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>497 547 902</b>	<b>404 402 067</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	150 061
15	Средства кредитных организаций	5.8	93 526 338	44 890 426
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	343 408 075	314 797 447
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	179 872 052	163 764 510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 054 401	5 838
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	448 854	256 846
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	211 976
20	Отложенные налоговые обязательства		1 114 759	1 129 777
21	Прочие обязательства		3 124 979	3 000 925
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		382 118	532 762
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>443 059 524</b>	<b>364 976 058</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.11	36 013 470	29 823 972
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.11	1 321	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		555 196	255 380
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 155 881	4 263 730
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 605 267	26 441
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7 359 212	5 056 486
35	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>54 488 378</b>	<b>39 426 009</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безусловные обязательства кредитной организации		187 533 589	114 745 323
37	Ведение кредитной организацией гарантии и поручительства		14 198 076	10 759 757
38	Условные обязательства некредитного характера		815 187	521 490



Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

А.В. Сазонов

С.В. Байдак



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за "9" месяцев 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		29 352 659	27 271 998
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 268 929	1 096 673
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 739 096	17 553 614
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 344 634	8 621 711
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		12 813 970	13 499 292
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 056 144	1 924 286
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 741 242	11 544 759
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16 584	30 247
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16 538 689	13 772 706
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-3 838 064	-3 494 903
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-221 293	-496 265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12 700 625	10 277 803
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 271	1 624 723
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		424 181	-95 659
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		359 390	-20 011 563
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		302 270	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	388 824	3 145 069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.1	307 455	-4 199 835
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-85 167	-18 757
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-195 626	1 615
14	Комиссионные доходы		7 799 555	7 891 262
15	Комиссионные расходы		2 422 482	2 567 736
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		243 464	28 964 735
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		942 693	-6 831 287
19	Прочие операционные доходы		986 468	886 837
20	Чистые доходы (расходы)		21 746 379	19 067 207
21	Операционные расходы	6.3, 6.4	12 356 640	10 128 873
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 389 739	8 938 334
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	2 030 527	1 811 524
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7 430 251	7 124 309
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-71 039	2 501
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 359 212	7 126 810

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 359 212	7 126 810
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-134 872	-40 146
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-134 872	-40 146
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-26 983	-8 030
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-107 889	-32 116
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		269 100	683 299
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		269 100	683 299
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-13 836	140 541
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		282 936	542 758
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		175 047	510 642
10	Финансовый результат за отчетный период		7 534 259	7 637 452



Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

*Handwritten signature in blue ink.*

А.В. Сазонов

С.В. Байдак



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2017 г.**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) - на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.11	36 013 470	X	29 823 972	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.11	36 013 470	X	29 823 972	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	4 134 560	X	5 082 927	X
2.1	прошлых лет	7.1	4 134 560	X	26 441	X
2.2	отчетного года		0	X	5 056 486	X
3	Резервный фонд	7.1	1 800 673	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		41 948 703	X	34 906 899	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 615 859	0	1 341 233	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7.1	4 061 016	1 015 254	2 234 735	1 489 823
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	7.1	1 321	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 184 840	296 210	1 849 412	1 232 941
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		470 968	117 742	700 613	467 075
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		150 643	37 661	214 046	142 697
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		320 325	80 081	486 567	324 378
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		884 412	X	1 997 698	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		8 218 416	X	8 123 691	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.1	33 730 287	X	26 783 208	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		884 412	X	1 997 698	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		884 412	X	1 997 698	X
41.1.1	нематериальные активы		403 965	X	894 156	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		480 447	X	1 103 542	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		884 412	X	1 997 698	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	7.1	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7.1, 7.2	33 730 287	X	26 783 208	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12 245 619	X	4 408 840	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		12 245 619	X	4 408 840	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		1	0	14 772	9 848
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1	X	14 772	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7.1, 7.3	12 245 618	X	4 394 068	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.1	45 975 905	X	31 177 276	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		948 759	X	2 096 145	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		549 727 345	X	394 865 681	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		549 727 345	X	394 865 681	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		554 922 195	X	399 265 766	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.1	6.1358	X	6.7829	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.1	6.1358	X	6.7829	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8.1	8.2851	X	7.8087	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 079 491	X	1 854 442	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		2 213 931	X	2 377 492	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 226 645	X	2 322 148	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.4.1.1	342 667 630	302 922 263	167 460 902	310 215 146	272 284 084	146 188 897
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	10.4.1.1	120 964 818	120 954 359	0	118 022 629	118 017 178	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.4.1.1	33 589 847	33 589 847	0	23 442 064	23 442 064	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	10.4.1.1	97 563	87 319	0	822 158	816 707	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	10.4.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.4.1.1	18 134 634	18 134 630	3 626 926	10 298 173	10 297 318	2 059 464
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	10.4.1.1	578 161	578 161	115 632	532 720	532 720	106 544
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	10.4.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.4.1.1	3 765 232	3 765 232	753 046	1 395 840	1 395 840	279 168
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.4.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	10.4.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	10.4.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10.4.1.1	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	10.4.1.1	203 566 760	163 831 870	163 831 870	181 571 424	143 649 898	143 649 898
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	10.4.1.1	86 928 015	70 129 354	70 129 354	79 163 901	63 338 856	63 338 856
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	10.4.1.1	80 358 131	62 227 449	62 227 449	64 179 645	46 778 540	46 778 540
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	10.4.1.1	2 170 363	2 166 875	2 166 875	11 846 108	11 842 621	11 842 621
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	10.4.1.1	1 418	1 404	2 106	322 920	319 690	479 535
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.4.1.1	41 031 370	40 263 361	12 430 874	26 847 712	26 181 515	12 551 956
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	10.4.1.1	1 442 737	1 413 721	706 861	1 363 215	1 345 741	672 871
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	10.4.1.1	7 762 864	7 338 321	5 136 825	6 764 129	6 410 816	4 487 571
2.1.3	требования участников клиринга	10.4.1.1	22 136 261	22 136 261	1 106 813	7 705 065	7 705 065	684 053
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.4.1.1	106 192 632	76 798 736	150 154 030	70 516 150	45 391 370	107 533 246
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.4.1.1	14 065 479	13 794 109	15 173 520	5 814 517	5 654 340	6 219 774
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.4.1.1	9 362 712	7 367 921	9 578 297	4 537 521	4 269 554	5 550 420
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.4.1.1	74 994 273	47 866 538	71 799 808	53 730 599	29 034 342	43 551 514

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.4.1.1	4 352 460	4 352 460	10 881 150	2 819 784	2 819 784	7 049 460
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	10.4.1.1	3 417 698	3 417 698	42 721 225	3 612 845	3 612 845	45 160 563
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		3 417 698	3 417 698	42 721 225	3 612 845	3 612 845	45 160 563
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		6 097 519	5 558 921	6 204 448	2 956 761	2 670 103	2 968 244
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5 642 347	5 326 652	5 859 317	2 688 775	2 603 906	2 864 297
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		419 443	218 511	305 916	241 510	57 739	80 834
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		15 941	2 803	4 766	14 306	4 259	7 240
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		3 230	1 356	2 712	3 772	1 656	3 312
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		15 088	8 619	25 857	6 226	899	2 697
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 470	980	5 880	2 172	1 644	9 864
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		65 795 115	65 412 997	24 428 812	51 838 440	51 305 675	24 585 315
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		13 883 797	13 797 066	13 760 782	10 528 908	10 434 873	10 135 750
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19 376 472	19 326 948	9 586 247	26 864 557	26 643 977	13 400 968
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5 592 047	5 567 614	1 081 783	5 295 235	5 242 985	1 048 597
4.4	по финансовым инструментам без риска		26 942 799	26 721 369	0	9 149 740	8 983 840	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		895 456	x	1 343 183	1 721 969	x	2 549 107



Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск тыс. руб., всего, в том числе:	10.4.1.6	5 097 304	4 771 212
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4.1.6	33 982 024	31 808 080
6.1.1	чистые процентные доходы		17 551 557	16 843 610
6.1.2	чистые непроцентные доходы		16 430 467	14 964 470
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		128 570 880	41 997 391
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		9 768 463.1	3 259 406.4
7.1.1	общий		2 356 608.6	779 919.6
7.1.2	специальный		7 411 854.5	2 479 486.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		110 255.6	0.0
7.2.1	общий		39 248.2	0.0
7.2.2	специальный		35 331.9	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		35 675.5	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		153 885.4	94 112.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		35 814.2	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		253 066.3	6 272.9
7.4.1	основной товарный риск		17 951.1	2 783.4
7.4.2	дополнительный товарный риск		168 941.0	3 489.5
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		66 174.2	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		81 591 646	5 836 170	75 755 476
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		49 192 763	6 651 176	42 541 587
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		32 016 765	-664 362	32 681 127
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		382 118	-150 644	532 762
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	24 014 850	50.02%	12 012 725	2.84%	682 807	-47.18%	-11 329 918
1.1	ссуды	23 571 358	50.02%	11 790 979	2.81%	661 824	-47.21%	-11 129 155
2	Реструктурированные ссуды	48 625 996	27.33%	13 290 749	12.33%	5 995 681	-15.00%	-7 295 068
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 277 663	11.28%	369 777	1.40%	45 930	-9.88%	-323 847
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	37 982 767	31.65%	12 021 429	2.14%	813 421	-29.51%	-11 208 008
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	483 731	22.57%	109 177	2.39%	11 543	-20.18%	-97 634
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	7 469 664	50.00%	3 734 832	1.00%	74 697	-49.00%	-3 660 135
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	304 887	92.77%	282 857	0.15%	459	-92.62%	-282 398

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.2	33 730 287	33 383 884	25 705 999	26 783 208
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.2	518 936 534	489 999 513	430 905 946	423 406 349
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8.2	6.5	6.8	6.0	6.3



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
2	Идентификационный номер инструмента	102000308	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29010RMFS
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	36 013 470	20 000	20 000	20 000	20 000
9	Номинальная стоимость инструмента	36 013 470 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.06.2002г. 24.09.2002г. 04.03.2003г. 20.09.2005г. 16.01.2009г. 11.05.2010г. 31.03.2014г. 19.05.2017 г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10.61/RUBONIA	10.42/RUBONIA	11.45/RUBONIA	11.32/RUBONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом Банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом Банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом Банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом Банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ и от 26.10.2002 №127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 рубля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий					

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта: [https://www.ural-sib.ru/bank/issuelgalsib/regulator\\_wbp](https://www.ural-sib.ru/bank/issuelgalsib/regulator_wbp) (ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	30 731 214	.
в том числе вследствие:		
1.1. выдачи ссуд	4 848 423	;
1.2. изменения качества ссуд	17 623 209	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,		
установленного Банком России	1 923 186	;
1.4. иных причин	6 336 396	.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	26 983 869	.
в том числе вследствие:		
2.1. списания безнадежных ссуд	133 024	;
2.2. погашения ссуд	4 475 690	;
2.3. изменения качества ссуд	13 211 437	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,		
установленного Банком России	2 166 888	;
2.5. иных причин	6 996 830	.



Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

*Handwritten signature of A.V. Sazonov*

*Handwritten signature of S.V. Baydak*

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2017 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.1	≥4.5	6.1		6.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.1	≥6	6.1		6.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.1	≥8	8.3		7.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	53.3		79.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	130.5		124.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	33.7		23.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8.1	≤25	Максимальное 18.3 Минимальное 0.0	Максимальное 37.3 Минимальное 0.2		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800	348.7		273.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	0.6		0.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25	12.0		4.5	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8.1	≤20	28.9		0	



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		497 547 902
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 314 726
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		3 404 263
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		27 100 949
7	Прочие поправки		10 431 306
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8.2	518 936 534

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		404 305 712
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 218 416
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		396 087 296
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	5.2, 10.4.1.1.2	63 670
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 317 147
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 380 817
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		90 963 209
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 404 263
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		94 367 472
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		65 412 995
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		38 312 046
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		27 100 949
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.1, 7.2	33 730 287
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	8.2	518 936 534
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	8.2	6.5



*Handwritten signature in blue ink.*

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		11 738 163	12 236 340
1.1.1	проценты полученные		30 599 634	26 167 478
1.1.2	проценты уплаченные		-12 555 054	-13 670 200
1.1.3	комиссии полученные		7 797 872	7 891 217
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 422 482	-2 567 736
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		127 557	1 525 037
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		388 824	3 145 069
1.1.8	прочие операционные доходы		699 387	-3 012 786
1.1.9	операционные расходы		-10 589 919	-5 097 188
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 307 656	-2 144 553
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 612 569	36 875 342
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		705	-259 990
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-478 503	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-43 284 080	18 377 801
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 394 025	2 847 807
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-148 305	3
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		48 402 044	26 014 336
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 448 246	-9 326 557
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 466 855	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-19 266	-338 497
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-381 102	-439 561
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	17 350 732	49 111 682



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-214 533 365	-157 066 031
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		202 340 379	136 652 530
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		50 273	-36 844 707
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2 465 107	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-675 305	-583 395
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		777 523	933 603
2.7	Дивиденды полученные		0	1 615
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-9 575 388	-56 906 385
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-1 321	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 321	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		694 447	-555 839
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		8 468 470	-8 350 542
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	24 240 988	33 358 846
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1, 9	32 709 458	25 008 304

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера



*Handwritten signature in blue ink, appearing to be 'С.В. Байдак'.*

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

## 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

В мае 2017 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02.03.2017 г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20.01.2017 г.) и Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк» (протокол № 42 от 23.01.2017 г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» и Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» и Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк».

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

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

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

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

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

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

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

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

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).



Региональная сеть Банка насчитывает 278 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации, в том числе:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Филиалы	6	6
Операционные офисы	102	102
Дополнительные офисы	168	165
Операционные кассы	2	3
<b>Итого</b>	<b>278</b>	<b>276</b>

За период с 1 января 2017 года по 30 сентября 2017 года в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, были закрыты 2 дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла.

В мае 2017 года открыты 5 дополнительных офисов в результате реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 г. и заканчивающийся 30.09.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2017 г.

Отчет о движении денежных средств на 1 октября 2017 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за 9 месяцев 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 октября 2017 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 октября 2017 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года не проводился.

## 3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль
	01.10.2017	01.01.2017	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	-	99,9999	Банковские услуги
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - I»	99,5554	99,5416	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,7177	99,6738	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрепово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,5553	99,5415	Инвестиции в земельные объекты

(продолжение таблицы на стр. 22)

Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5416	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	-	29,4000	Оптовая и розничная торговля
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	100,0000	100,0000	Капиталовложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М» (ранее - Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество» )	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «Мособлземстрой»)	100,0000	100,0000	Строительство
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	10,0000	10,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	-	0,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Набатниково»	-	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полюс»	100,0000	-	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Галерея»	99,9935	-	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	99,9792	-	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	-	Банковские услуги

В январе, мае, июле 2017 г. увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

В марте 2017 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»» в связи с его ликвидацией.

В апреле 2017 г. увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Земельные инвестиции - 1» в связи с покупкой паев у третьих лиц, что также привело к увеличению доли банковской группы в уставных капиталах Общества с ограниченной ответственностью «Земельный траст» и Общества с ограниченной ответственностью «Миранда».

В мае 2017 г. из состава участников банковской группы исключены Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк» и Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» в связи с их реорганизацией в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В мае 2017 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Набатниково» в связи с его продажей третьим лицам.

В мае 2017 г. в состав участников банковской группы включено Общество с ограниченной ответственностью «Полюс» в связи с приобретением контролирующей доли в уставном капитале общества.

В июне 2017 г. в состав участников банковской группы включены Общество с ограниченной ответственностью «Галерея» и Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный» в связи с приобретением контролирующих долей в уставных капиталах обществ.

В июле 2017 г. Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество» в связи с реорганизацией было переименовано на Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М».



В августе 2017 г. в состав участников банковской группы включено Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая Компания» в связи с наличием значительного влияния на основе заключенных договора залога акций и корпоративного соглашения.

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ», составленная в соответствии с МСФО, публикуется на сайте Банка по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).

#### **4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

##### **4.1. Основы составления промежуточной отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 4212-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет в Банке до 02.04.2017 г. осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту - Положение № 385-П), а с 03.04.2017 г. – в соответствии с заменившим его Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П) и другими нормативными документами.

##### **4.2. Основные положения Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2016 № 1801.

Изменения в Учетную политику ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в течение 9 месяцев 2017 года не вносились.

##### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

##### **Учет акций Банка, выкупленных у акционеров**

Акции Банка, приобретенные (выкупленные) у акционеров по рыночной стоимости в установленном законодательством порядке, подлежат учету на балансовом счете № 10501 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» по цене выкупа.

Учет расчетов по выплате Банком цены выкупа акций осуществляется по следующим балансовым счетам:

- № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – для расчетов с акционерами, зарегистрированными в Реестре акционеров;
- № 47422 «Обязательства по прочим операциям» – для расчетов с акционерами Банка – клиентами Депозитария Банка (номинального держателя).

Акции, приобретенные Банком, погашаются путем списания их номинальной стоимости со счета № 10501 в корреспонденции с балансовым счетом № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Разница между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью относится на счета №№ 10801, 10901.

Приобретенные (выкупленные) Банком акции могут не погашаться. Такие акции должны быть реализованы Банком по их рыночной стоимости в сроки, установленные законодательством. Разница между ценой выкупа акций и ценой их последующей перепродажи относится на счета №№ 10801, 10901 в корреспонденции со счетом № 10501 (при превышении цены выкупа над ценой их перепродажи), в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, со счетом по учету расчетов (при превышении цены перепродажи над ценой выкупа).

В случае реорганизации Банка, при аннулировании Банком выкупленных в установленном порядке собственных акций, после выполнения всех необходимых процедур уставный капитал Банка уменьшается на номинальную стоимость аннулированных акций. Возникающая при этом разница между фактическими затратами на выкуп и их номинальной стоимостью относится на счета №№ 10801, 10901.

##### **Принципы первоначального признания ценных бумаг**

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

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных

бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Если ценная бумага приобретается по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то в целях расчета суммы дисконта ценой приобретения является цена сделки по приобретению ценных бумаг с учетом стоимости производного финансового инструмента.

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

### **Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам**

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

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и отражаются на внебалансовых счетах:

- № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 91606 «Неполученные процентные доходы по вексям».

Списанная с баланса из-за невозможности взыскания задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей) и по вексям учитывается на внебалансовых счетах:

- № 91805 «Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 91806 «Списанная задолженность по вексям».

Учет премии по приобретенным долговым обязательствам осуществляется следующим образом: если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения до конца истекшего месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

### **Принципы классификации ценных бумаг**

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

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

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 10% среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Расчет среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» осуществляется путем деления суммы остатков по счету № 503 на 1 января отчетного года и на первое число каждого последующего отчетного месяца на количество суммированных таким образом остатков.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из



условий. В таком случае у Банка не возникает обязанность переклассифицировать все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и запрет формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет следующих за годом такой переклассификации.

К событиям, являющимся основанием для переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», произошедших по не зависящим от Банка причинам (чрезвычайного характера) могут быть отнесены следующие:

- значительное ухудшение финансового положения эмитента по сравнению с его финансовым положением на момент первоначального признания финансового актива;
- изменения в законодательстве или требованиях регулирующих органов, препятствующие владению долговыми обязательствами или ухудшающие положение владельцев данной категории активов с точки зрения выполнения нормативных требований или налогообложения отдельных видов доходов;
- реорганизация эмитента либо владельца актива, что требует пересмотра структуры активов с точки зрения выполнения нормативных требований и соответствия политике Банка в отношении кредитного, процентного и других видов рисков;
- выставление эмитентом внеплановой (не заявленной в условиях выпуска) оферты как событие, свидетельствующее о чрезвычайном изменении экономических условий хозяйствования эмитента, что в свою очередь существенным образом изменяет риск удержания данных долговых обязательств до погашения;
- иные чрезвычайные события.

Досрочное погашение или выкуп долговых обязательств, учитываемых в категории «удерживаемые до погашения», совершаемые по условиям оферты, отражается в бухгалтерском учете без переноса ценных бумаг в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В целях реализации способа ФИФО переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется с сохранением даты приобретения.

Переклассификация ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» осуществляется без сохранения даты приобретения в категорию «удерживаемые до погашения» в целях реализации способа ФИФО, а принимается к учету с датой перевода из портфеля в портфель. При переклассификации расчет премии или дисконта по ценной бумаге, переклассифицированной в категорию «удерживаемые до погашения», осуществляется исходя из разницы между вновь образованным остатком лицевого счета балансового счета № 503 по учету цены приобретения (без ПКА уплаченного) и номиналом ценной бумаги.

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

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

### **Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги**

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

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

По стоимости приобретения учитываются:

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки на день проведения оценки, при отсутствии цены последней сделки за торговый день проведения

оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней), при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

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

### **Принципы учета долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка**

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитываются на балансовых счетах: № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

На счете № 507 учитываются ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» – ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые не были классифицированы в категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация осуществляется в момент приобретения ценных бумаг бизнес-подразделением Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами, или на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами.

Переоценка ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» отражается по счетам № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Такие ценные бумаги не переоцениваются по справедливой стоимости, по ним формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).

По долевым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения одновременно с отражением их на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» суммы накопленной переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию со счетов №№ 10603, 10605 и №№ 50720, 50721.

При выбытии (реализации) ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги в соответствии с методом оценки стоимости по ФИФО, списываются со счетов №№ 10603, 10605 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если кредитная организация приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601.

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется с одновременным списанием сумм положительной или отрицательной переоценки.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов или расходов от



операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов).

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

### **Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)**

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Способ ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг, то есть выбытие (реализация) ценных бумаг одного выпуска, учтенных в составе разных портфелей, осуществляется по способу ФИФО в рамках балансового счета второго порядка, за исключением выбытия ценных бумаг, полученных в заем и учитываемых на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Выбытие ценных бумаг, полученных в заем, осуществляется по методу ФИФО в обособленном порядке, в разрезе договоров займа.

### **Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг**

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

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

Особенности учета выбытия (реализации) ценных бумаг в результате корпоративных действий эмитента.

При выкупе эмитентом акций по основаниям статей 84.1, 84.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» учет обязательств Банка по продаже акций и требований по их оплате эмитентом на счетах Главы Г, а также учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляются на основании Заявления (акцепта) Банком оферты эмитента. Суммы требований и обязательств со счетов Главы Г, справедливая стоимость производных финансовых инструментов списываются при исполнении эмитентом обязательств по выкупу акций, а также при отзыве банком Заявления (акцепта) оферты эмитента (на основании отчета депозитария/регистратора о разблокировке акций).

При досрочном выкупе эмитентом облигаций в соответствии с условиями эмиссионных документов учет на счетах Главы Г не осуществляется, в целях бухгалтерского учета выкуп облигаций эмитентом приравнивается к операции погашения долговых ценных бумаг.

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

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

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

### **Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе**

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО

купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

### **Учет в Главе Д**

Формирование Главы Д баланса Банка осуществлялось до вступления в силу с 03.04.2017 Положения № 579-П, заменившего Положение № 385-П.

Вступление в силу Положения № 579-П отменило Главу Д «Счета депо» и внесло изменения в характеристику внебалансовых счетов 91202, 91203 в целях организации учета документарных ценных бумаг в собственности Банка и в закладе у Банка на счетах Главы В «Внебалансовые счета».

После отмены Главы Д «Счета депо» учет документарных ценных бумаг в собственности Банка в дополнение к их учету в Главе А «Балансовые счета» осуществляется в оценке 1 рубль за 1 ценную бумагу на счетах Главы В «Внебалансовые счета»:

- 91202 «Разные ценности и документы»;
- 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

На этих же счетах осуществляется учет документарных ценных бумаг в закладе у Банка.

### **Методы оценки и учета имущества**

#### ***Основные средства***

Критерии признания. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

К однородным группам основных средств в Банке относятся: земельные участки, здания, объекты жилищного фонда, транспортные средства, офисное оборудование (в т.ч. мебель), вычислительная техника, прочие основные средства. Новая однородная группа из состава прочих основных средств может быть выделена в случае, если группа однородных основных средств превышает 10 (десять) процентов стоимости всех основных средств (за исключением недвижимости и земли) Банка.

Однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, Банк вправе объединить в один объект учета и учитывать их по агрегированной стоимости.

Однородные группы основных средств (здания, объекты жилищного фонда и земельные участки), Банк учитывает по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Остальные группы однородных основных средств (за исключением зданий, объектов жилищного фонда и земельных участков), Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость

переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД) в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту - Указание № 3054-У).

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

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Принципы классификации объектов при их частичной сдаче в аренду:

При использовании части объекта недвижимости для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другой его части менее или равной 50% от общей площади объекта недвижимости – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, то есть при наличии отдельных свидетельств о праве собственности на каждую часть рассматриваемого объекта.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, т.е. при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если его часть менее или равная 50% общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В остальных случаях объекты недвижимости учитываются в качестве основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект. Земельный участок, на котором находится объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, и принадлежащий Банку на праве собственности, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», либо № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в зависимости от способа его использования.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».



Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Объект недвижимости учитывается по справедливой стоимости до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, поэтому оценка по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком.

При изменении способа использования объектов недвижимости осуществляется их перевод (в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду) на основании профессионального суждения о классификации объекта недвижимости уполномоченного подразделения, ответственного за управление данными объектами.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, учитываемой по справедливой стоимости, проводится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объектов.

При осуществлении в течение отчетного года перевода объектов основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в том числе переданной в аренду, в состав основных средств при принятии решения об использовании в собственной деятельности за первоначальную стоимость данного объекта Банк принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода. Переоценка переводимого объекта не проводится. Банк на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации данного объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов (например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и др.).

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка.

### ***Особенности отражения в учете результатов проведенного теста на обесценение***

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях», МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», Письмом Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» и Методикой тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение, в целях бухгалтерского учета в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ». Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

В отношении объектов основных средств и нематериальных активов, которые учитываются Банком по переоцененной стоимости (то есть справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения), тестирование на обесценение применяется с учетом следующего:

- а) возмещаемая стоимость основного средства и нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, сопоставима с его справедливой стоимостью, если затраты на выбытие этого актива исходя из критериев существенности, несущественны (составляют менее 5% от балансовой стоимости актива). В этом случае основное средство и нематериальный актив, подлежащий проверке на обесценение, учитываемый по переоцененной стоимости, обесценен не будет, и его возмещаемую стоимость Банк не определяет.
- б) если затраты на выбытие актива исходя из критериев существенности существенны (составляют более 5% от балансовой стоимости актива), основное средство и нематериальный актив, учитываемый по переоцененной стоимости и подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если ценность его использования меньше его справедливой стоимости. В этом случае Банк применяет тест на обесценение и выявляет признаки возможного обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости.

### ***Особенности проверки нематериальных активов на обесценение***

Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, тестированию на обесценение подлежат нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также деловая репутация.

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения в бухгалтерском учете осуществляется на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, запасы на обесценение не проверяются.

### ***Капитальные вложения***

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Объекты капитальных вложений, классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, находящиеся в стадии сооружения (строительства), учитываются на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

### ***Запасы***

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования-накладной или на основании надлежаще оформленного отчета (акта) ответственного лица об их использовании.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

В случае если объект учитывается в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, свыше 12 месяцев, Банк подтверждает, что намерения относительно продажи долгосрочного актива не изменились.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Банк признает в качестве единого инвентарного объекта при принятии на баланс по договору отступного, залога, следующие объекты:

- жилой дом и земельный участок, на котором расположен жилой дом при условии их дальнейшей продажи только единым объектом;
- земельный участок и право аренды на этот участок, при условии их дальнейшей продажи только единым объектом.

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



- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

В случае дальнейшего учета долгосрочного актива по справедливой стоимости, как наименьшей из двух стоимостей, в балансе Банка признаются расходы с отражением на символах ОФР 41101-41120 «Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не проводит.

Признание активов, переведенных из категорий:

- объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов

в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

### ***Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено***

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве предметов труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

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

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

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств, нематериальных активов или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода. Начисление амортизации по объектам, переведенным в состав основных средств и нематериальных активов, производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

### **Метод начисления амортизации**

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

Стоимость объектов основных средств (в том числе объектов жилищного фонда и объектов внешнего благоустройства, учитываемых в составе основных средств) и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования (включая основные средства, переданные в аренду, безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Банк по нематериальным активам оценивает, является ли срок полезного использования нематериального актива определенным (конечным) или неопределенным и, в случае если срок определенный (конечный), продолжительность этого срока. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

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

При этом срок полезного использования лицензий (как исключительных, так и неисключительных), учитываемых в качестве нематериальных активов, определяется исходя из срока действия соответствующих лицензионных договоров на предоставление права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации.

В случае если в таком Договоре срок его действия прямо не определен или определен как бессрочный, то согласно статьи 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк считает Договор заключенным на 5 (пять) лет для целей бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится с даты, когда объекты становятся готовыми к использованию, а прекращается начиная с более ранней из дат:

- с даты перевода данных объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- с даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- с даты прекращения признания объектов;
- с даты полного начисления амортизации по объектам.

В течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком на дату признания объекта в качестве основного средства или нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка). Срок полезного использования может пересматриваться Банком на ежегодной основе.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

### **Учет вознаграждений работникам Банка**

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

- № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах: №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Если ожидания Банка в отношении сроков исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 (двенадцать) месяцев после окончания годового отчетного периода, то Банк переносит такие обязательства на счет № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и учитывает их по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению Облигаций Федерального займа (далее по тексту – ОФЗ).

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

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

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

- № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;
- № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Банк признает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств, возникающих в связи с выплатой пособия по долгосрочной нетрудоспособности), а также осуществляет корректировки ранее признанных указанных обязательств не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Банк учитывает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению ОФЗ.

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



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

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

Расчеты с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера.

Бухгалтерский учет расчетов с физическими лицами, которые выполняют работы, оказывают услуги по гражданско-правовым договорам (за исключением лиц, отношения с которыми на основании законодательства Российской Федерации могут быть признаны трудовыми) ведется Банком на балансовых счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Вознаграждения, начисляемые в пользу указанных физических лиц за оказанные услуги, выполненные работы (кроме включаемых в первоначальную (балансовую) стоимость имущества и учитываемых при определении финансового результата от выбытия имущества), отражаются Банком в ОФР по символу 48414 «Другие организационные и управленческие расходы» на основании актов об оказании услуг, выполнении работ и по символу ОФР 47106 «Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» (в части расходов по выплате вознаграждения физическим лицам-агентам по агентским договорам).

### **Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль**

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

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

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

### **Расчеты с бюджетом по НДС**

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

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

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

### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

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

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

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

### **Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной

оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

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

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

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301-26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301-46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символам 26501-26505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символам 46501-46505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

### **Учет производных финансовых инструментов**

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

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

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

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование).

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Операции по реализации (уступке) Банком прочих прав требования (в части прочих комиссионных доходов и др.) по заключенным первичным договорам (не являющимся кредитными договорами или на размещение денежных средств) отражаются с применением балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

При реализации Банком собственных Закладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые Закладные, в порядке, приведенном выше. Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Требования, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, оцениваются путем формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П). Изменения в применяемом методе оценки требований за отчетный период не производились. Обязательства (предоплата), возникающие в результате сделок по уступке прав требований, учитываются в составе обязательств по прочим операциям на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме предоплаты.

Оценка требований, права по которым планируется уступить, проводится с использованием рыночной цены, в том числе определяемой независимым оценщиком. Беззалоговые кредиты розничного бизнеса, резерв по которым составляет 100%, уступаются по лучшей цене, предложенной участниками проводимого Банком тендера – потенциальными цессионариями. Уступаемые права требования не учитываются в торговом портфеле.

В бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не признаются в связи с отсутствием таковых в договорах.

### **Учет обремененных активов Банка**

Учет обремененных активов осуществляется на счетах №№ 91411-91413 по балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам (дополнительно к балансовому учету актива в установленном порядке).

По операциям РЕПО и займа ценных бумаг учет осуществляется в соответствии с Главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» Приложения 8 к Положению № 579-П и Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО».

В случае утраты Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним Банк в бухгалтерском учете отражает выбытие (реализацию) актива с формированием финансового результата в установленном порядке.

### **Особенности формирования и учета финансового результата Банка**

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

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

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



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Денежные средства</b>	<b>11 841 079</b>	<b>14 613 388</b>
<b>Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов</b>	<b>19 095 358</b>	<b>7 542 782</b>
<b>Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе</b>	<b>1 773 021</b>	<b>2 084 868</b>
<i>Банки стран-участниц ОЭСР</i>	<i>1 473 635</i>	<i>1 239 203</i>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>104 708</i>	<i>37 831</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>31 612</i>	<i>24 172</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	<i>36 148</i>	<i>19 744</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>126 918</i>	<i>763 918</i>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>32 709 458</b>	<b>24 240 988</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>2 165 987</b>	<b>1 889 928</b>
<b>Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе</b>	<b>4 283</b>	<b>96 269</b>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>427</i>	<i>92 933</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>2 438</i>	<i>2 436</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	<i>1 418</i>	<i>900</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(2 455)	(3 375)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>34 877 273</b>	<b>26 223 810</b>

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

По состоянию на 1 октября 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами. Кроме того, в составе финансовых обязательств отражены операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с Еврооблигациями Российской Федерации, сумма обязательств составляет 1 045 612 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	<b>292 275</b>	<b>-</b>
<i>- в рублях</i>	<i>292 275</i>	<i>-</i>
<b>Американские депозитарные расписки, в том числе:</b>	<b>127 977</b>	<b>-</b>
<i>- в долларах США</i>	<i>127 977</i>	<i>-</i>
<b>Глобальные депозитарные расписки, в том числе:</b>	<b>8 949</b>	<b>-</b>
<i>- в долларах США</i>	<i>8 949</i>	<i>-</i>
<b>Итого</b>	<b>429 201</b>	<b>-</b>

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

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

	1 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>						
<i>Форварды с иностранными контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	-	-	-	22 591	32	37
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	-	-	-	54 250	-	5 801
<b>Контракты с долговыми инструментами</b>						
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>продажа</i>	-	-	-	2 904 518	57 556	-
<b>Контракты с иностранными валютами</b>						
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>						
<i>продажа</i>	-	-	-	5 641 092	89 219	-
<i>Опционы с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	232 068	352	-	-	-	-
<i>продажа</i>	174 051	-	1 133	-	-	-
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	2 842 828	60 937	-	-	-	-
<b>Контракты с производными финансовыми инструментами</b>						
<i>Опционы - с иностранными контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	11 718 938	2 381	3 331	-	-	-
<i>продажа</i>	18 173 851	2 421	4 325	-	-	-
<b>Производные финансовые активы/обязательства</b>	<b>33 141 736</b>	<b>66 091</b>	<b>8 789</b>	<b>8 622 451</b>	<b>146 807</b>	<b>5 838</b>

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>102 899 724</b>	<b>81 581 922</b>
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	16 367 134	9 674 429
Ипотечное кредитование	24 800 306	20 778 879
Автокредитование	8 167 049	8 219 555
Кредитные карты	7 840 447	8 526 391
Потребительское кредитование	45 724 788	34 382 668
За вычетом резерва на возможные потери	(20 641 091)	(19 651 456)
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>82 258 633</b>	<b>61 930 466</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, всего</b>	<b>93 483 134</b>	<b>56 385 023</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(14 168 640)	(10 841 869)
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>79 314 494</b>	<b>45 543 154</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу, всего</b>	<b>40 241 114</b>	<b>38 420 829</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(7 986 617)	(6 302 041)
<b>Итого ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>32 254 497</b>	<b>32 118 788</b>
<b>Ссуды кредитным организациям, всего</b>	<b>15 761 100</b>	<b>8 582 660</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(40 612)	(45 651)
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>15 720 488</b>	<b>8 537 009</b>
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	-	14 854
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>-</b>	<b>14 854</b>
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 562 546	2 402 776
За вычетом резерва на возможные потери	(1 338 694)	(1 268 759)
<b>Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>1 223 852</b>	<b>1 134 017</b>
<b>Учтенные векселя кредитных организаций, всего</b>	<b>432 650</b>	<b>280 922</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(108 207)
<b>Итого учтенные векселя кредитных организаций</b>	<b>324 443</b>	<b>172 715</b>
<b>Учтенные векселя юридических лиц, всего</b>	<b>-</b>	<b>60 000</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(60 000)
<b>Итого учтенные векселя юридических лиц</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	2 871 634	3 537 247
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	<b>2 871 634</b>	<b>3 537 247</b>
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
<b>Прочие (расчеты с биржей), всего</b>	<b>523 008</b>	<b>321 863</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого прочие (расчеты с биржей)</b>	<b>523 008</b>	<b>321 863</b>
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>4 524 006</b>	<b>3 761 412</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(428 128)	(157 490)
<b>Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>4 095 878</b>	<b>3 603 922</b>
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>1 707</b>	<b>1 707</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(1 707)	(1 707)
<b>Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>219 087 327</b>	<b>156 914 435</b>



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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Средства, размещенные в Банке России	500 000	-
Кредитные организации	19 588 792	12 737 946
Физические лица	102 901 431	81 583 629
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	37 943 395	29 207 691
Строительство и операции с недвижимостью	32 400 046	20 156 943
Предприятия торговли	23 385 970	25 639 514
Добыча и прочие операции с драгметаллами	12 753 868	4 189 103
Транспорт	8 818 447	1 131 290
Нефтегазовая отрасль	6 379 920	2 360 398
Промышленное производство	4 286 601	3 355 528
Пищевая промышленность	3 870 514	3 936 898
Металлургия	2 615 864	4 771 759
Машиностроение	1 905 476	498 924
Сфера услуг	1 733 859	1 765 182
Сельское хозяйство	425 567	1 558 082
Легкая промышленность	329 116	39 747
Химическая промышленность	131 644	214 341
Лесная промышленность	94 306	108 780
Прочее	3 736 207	2 095 860
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	263 801 023	195 351 615
За вычетом резерва на возможные потери	(44 713 696)	(38 437 180)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>219 087 327</b>	<b>156 914 435</b>

По состоянию на 01.10.2017 г. Банком в обеспечение обязательств по кредитам АО «МСП Банк» переданы права требования по кредитам, выданным среднему и малому бизнесу, на общую сумму 186 109 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 665 719 тыс. руб.) (см. пояснение 5.8).

По состоянию на 01.10.2017 г. Банком в обеспечение обязательств по займам Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК «АСВ») переданы права требования по кредитам, выданным (см. пояснение 5.9):

- корпоративным клиентам на общую сумму 37,2 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 27,8 млрд. руб.);
- физическим лицам на общую сумму 32,5 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 27,1 млрд. руб.).

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 10.4.1.1.;
- Кредитное качество – пояснение 10.4.1.1.

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	<b>1 996 464</b>	<b>5 453 694</b>
- в рублях	1 500 249	4 977 423
- в евро	24 742	24 742
- в фунтах стерлингов	471 473	451 529
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	1 483 525	1 840 144
- в рублях	1 483 525	1 840 144
<b>Корпоративные еврооблигации, в том числе:</b>	<b>49 514 828</b>	<b>16 787 611</b>
- в рублях	2 016 964	917 281
- в долларах США	43 297 391	12 590 774
- в евро	4 200 473	3 279 556
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>	<b>30 035 798</b>	<b>12 477 335</b>
- в рублях	29 085 191	12 359 609
- в долларах США	950 607	117 726
<b>ОФЗ</b>	<b>8 296 928</b>	<b>41 941 033</b>
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>2 692 694</b>	<b>747 060</b>
<b>Муниципальные облигации</b>	<b>74 133</b>	<b>-</b>
<b>Паи закрытых инвестиционных фондов, в том числе:</b>	<b>20 009 767</b>	<b>19 744 311</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 009 767	19 744 311
<b>Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:</b>	<b>18 516 588</b>	<b>18 516 588</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 513 529	18 513 529
<b>За вычетом резерва на возможные потери, в том числе</b>	<b>(19 301 505)</b>	<b>(19 544 969)</b>
За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации	(18 820 290)	(17 050 608)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>111 835 695</b>	<b>96 122 663</b>

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.10.2017 г. составляет 33 415 568 тыс. руб., под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 19 301 505 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 35 625 150 тыс. руб. и 19 544 969 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года» в пояснении 10.4.1.1.

## 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	7 370 246	100,0000	7 142 000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 660 243	99,6958	4 658 917	99,6519
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	3 122 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	1 376 000	5,7929	1 376 000	5,7929
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции – 1»	1 116 028	99,5554	1 080 144	99,5416
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	6	29,4000	6	29,4000
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк» *	-	-	356 619	99,9999
За вычетом резерва на возможные потери	(18 820 290)	X	(17 050 608)	X
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>21 186 531</b>	<b>X</b>	<b>23 047 376</b>	<b>X</b>

\* ПАО «Башпромбанк» 02.05.2017 г. прекратило свою деятельность путем реорганизации в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 г. сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – октябрь 2017 г. и среднюю процентную ставку 6,21 % годовых (на 1 января 2017 г. – январь 2017 г. и среднюю процентную ставку – 10,33 % годовых).

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечении 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. 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 (см. пояснение 5.8):

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:</b>	<b>21 284 176</b>	<b>16 603 181</b>
ОФЗ	3 772 560	15 220 498
Корпоративные еврооблигации	16 634 125	1 382 683
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	877 491	-
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств:</b>	<b>18 934 866</b>	<b>15 489 506</b>
Средства кредитных организаций	18 934 866	15 489 506

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведены в пояснении 10.4.1.7.

## 5.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года				1 января 2017 года			
	Балансовая стоимость	в том числе		Срок погашения	Балансовая стоимость	в том числе		Срок погашения
		Купонный доход	Дисконт начисленный			Купонный доход	Дисконт начисленный	
ОФЗ, из них	83 931 874	1 009 396	1 937 510	февраль 2027г. - январь 2028г.	84 880 976	2 786 896	1 109 112	февраль 2027г.- январь 2028г.
-переданные по операциям РЕПО	65 369 283	775 853	1 433 857	февраль 2027г. - январь 2028г.	24 141 586	780 045	290 239	февраль 2027г.- январь 2028г.
Корпоративные еврооблигации, из них	1 543 774	26 777	12 542	февраль 2021г. - апрель 2022г.	3 970 907	83 319	21 513	апрель 2020г.- апрель 2022г.
-переданные по операциям РЕПО	1 430 220	26 294	11 424	февраль 2021г.- апрель 2022 г.	1 091 456	19 882	6 985	февраль 2021г. – апрель 2022г.
Корпоративные облигации	2 613 530	77 221	147	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	2 608 182	40 447	21	сентябрь 2022г. – сентябрь 2026г.
Муниципальные облигации	507 269	2 789	-	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	508 124	309	-	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.-
Итого	88 596 447	1 116 183	1 950 199		91 968 189	2 910 971	1 130 646	

По состоянию на 1 октября 2017 г. сделки по продаже ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – октябрь 2017 г. и среднюю процентную ставку 7,86 % годовых (на 01 января 2017 г. – январь 2017 г. и среднюю процентную ставку – 9,87 % годовых). По состоянию на 1 октября 2017 г. балансовая стоимость соответствующего обязательства в сумме 70 660 487 тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – 24 428 718 тыс. руб.) отражена в составе средств кредитных организаций (см. пояснение 5.8).

## 5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета	2 096 177	2 961 477
Срочные депозиты и кредиты	646 101	1 285 431
Прочие привлеченные средства, в том числе:	89 893 981	40 258 120
Договоры прямого РЕПО с банками	89 595 353	39 768 163
Гарантийный фонд платежной системы	81 000	385 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	809 079	298
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>93 526 338</b>	<b>44 890 426</b>

По состоянию на 01.10.2017 г. срочные депозиты кредитных организаций в размере 176 567 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 711 635 тыс. руб.) представляют собой привлеченные средства, обеспеченные кредитами среднему и малому бизнесу на общую сумму 186 109 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 665 719 тыс. руб.) (см. пояснение 5.3).

## 5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Срочные депозиты</b>	<b>166 502 109</b>	<b>157 071 055</b>
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>32 042 373</i>	<i>27 518 097</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	<i>131 647 882</i>	<i>126 720 876</i>
<i>Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2 802 954</i>	<i>2 831 152</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>8 900</i>	<i>930</i>
<b>Текущие счета</b>	<b>95 905 966</b>	<b>76 726 392</b>
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>50 438 422</i>	<i>42 467 385</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>45 421 216</i>	<i>34 212 482</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>46 328</i>	<i>46 525</i>
<b>Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»</b>	<b>81 000 000</b>	<b>81 000 000</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>343 408 075</b>	<b>314 797 447</b>

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

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку займы на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет (процентная ставка – 6,01%), на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%) и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%).

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ»:

- Банком переданы в залог следующие активы:
  - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на общую сумму 37,2 млрд. руб.;
  - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 32,5 млрд. руб.;
  - жилищные облигации с ипотечным покрытием залоговой стоимостью 2,4 млрд. руб.;
  - ценные бумаги залоговой стоимостью 11,9 млрд. руб.;
  - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, общей залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб.
- третьими лицами переданы права требования на общую сумму 8,7 млрд. руб.

## 5.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Выпущенные векселя, в том числе:	448 852	256 845
- процентные	245 352	-
- дисконтные	203 500	256 845
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	-
Выпущенные облигации	-	1
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>448 854</b>	<b>256 846</b>

По состоянию на 01.10.2017 г. портфель выпущенных Банком долговых обязательств представлен дисконтными и процентными векселями (на 01.01.2017 г. – только дисконтными векселями). Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.10.2017 г. 5 523 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 10 653 тыс. руб.).

В мае 2017 года при реорганизации Банка в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» на баланс Банка были приняты процентные векселя и сберегательные сертификаты с истекшим сроком обращения. В августе 2017 года Банком были выпущены процентные векселя. Обязательства по процентам, отраженные на балансовом счете № 52501, составили на 01.10.2017 г. 27 346 тыс. руб. Процентные ставки по векселям по состоянию на 01.10.2017 г. составили от 1 % до 10,5 %.

Выпущенные векселя по состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. имеют сроки погашения с 21.10.2011 г. по 25.07.2021 г.

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Сумма выпуска	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Август 2012 года	Август 2017 года	7 000 000	-	1
			-	1

В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Банка – Исполняющего обязанности Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Приказ от 08.08.2016 г. № 1140) о досрочном погашении Облигаций ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были досрочно погашены документарные процентные неконвертируемые облигации серии 05 номинальной стоимостью 7 000 000 тыс. руб. № 40400030В от 10.02.2012 г. на предъявителя:

- 26.08.2016 г. в количестве 6 999 999 шт.;
- 07.07.2017 г. в количестве 1 шт.

По 1 (одной) Облигации, номинальным держателем которой являлось Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Таск Квадро Секьюритиз» (ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз»), НКО АО НРД осуществило возврат Банку выплат и не произвело списание Облигации на счет Банка в связи с аннулированием Банком России 24.02.2015 г. лицензии ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» на осуществление депозитарной деятельности, и отсутствием у Банка и НКО АО НРД сведений о клиенте ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз», которому принадлежала указанная одна Облигация.

В соответствии с Отчетом о погашении (аннулировании) выпуска ценных бумаг № 23826696, предоставленным НКО АО НРД 07.07.2017 г., указанная Облигация была погашена НКО АО НРД (переведена в раздел «Погашено» эмиссионного счета Банка) 07.07.2017 г. Таким образом, выпуск Облигаций является полностью погашенным с 07.07.2017 г.

#### 5.11. Собственные средства

По состоянию на 01.10.2017 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2017 г. – 29 823 972 473 рубля 60 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 1 января 2017 г. – 298 239 724 736 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая. Увеличение уставного капитала Банка связано с регистрацией 5 (пяти) дополнительных выпусков акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», размещенных 02.05.2017 г. путем конвертации ценных бумаг (обмена долей) при реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк».

По состоянию на 01.10.2017 г. Банку принадлежит 34 761 912 штук обыкновенных именных акций. Данные акции были выкуплены у акционеров, которые на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 28.02.2017 г. голосовали «против» или не принимали участия в голосовании по вопросу реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» и предъявили требование о выкупе принадлежащих им акций. Право собственности на акции перешло к Банку 04 мая 2017 года.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 03.07.2017 г.) принято решение полученную по итогам 2016 финансового года чистую прибыль ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 5 056 486 тыс. руб. распределить следующим образом:

- 22 368 тыс. руб. направить на погашение убытков прошлых лет ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10901 «Непокрытый убыток»;
- 1 668 568 тыс. руб. направить на формирование резервного фонда ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10701 «Резервный фонд»;
- 3 365 550 тыс. руб. оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды по итогам 2016 финансового года не выплачивались.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Информация о сумме курсовых разниц

Прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года составила:

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	388 824	3 145 069
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	307 455	(4 199 835)
<b>Прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>696 279</b>	<b>(1 054 766)</b>

### 6.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расход (возмещение) по налогам включает в себя следующие позиции за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года:

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>915 429</b>	<b>740 042</b>
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>501 077</b>	<b>513 313</b>
НДС	373 557	406 908
Налог на имущество	107 118	87 784
Земельный налог	9 083	8 526
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1 454	1 259
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	1 373	210
Транспортный налог	681	661
Прочие налоги	7 811	7 965
<b>Изменение отложенного налога на прибыль</b>	<b>614 021</b>	<b>558 169</b>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 312 733	3 519 281
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(698 712)	(2 961 112)
<b>Итого расход (возмещение) по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах</b>	<b>2 030 527</b>	<b>1 811 524</b>

### 6.3. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года включает в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>7 107 302</b>	<b>5 875 140</b>
Заработная плата сотрудникам	5 431 625	4 413 844
Налоги и отчисления по заработной плате	1 526 794	1 176 941
Прочие выплаты	148 883	284 355
<b>Долгосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>80 571</b>	<b>-</b>
Прочие долгосрочные вознаграждения	80 571	-

### 6.4. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года составляют:

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
<b>Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</b>	<b>309 377</b>	<b>256 096</b>



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

### 7.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

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

Компоненты капитала	На 01.10.2017	Изменение	На 01.01.2017
Основной капитал, в том числе:	33 730 287	6 947 079	26 783 208
- базовый капитал	33 730 287	6 947 079	26 783 208
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	12 245 618	7 851 550	4 394 068
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>45 975 905</b>	<b>14 798 629</b>	<b>31 177 276</b>

По состоянию на 01.10.2017 г. капитал Банка составил 45 975 905 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 14 798 629 тыс. руб. Увеличение капитала Банка в основном было обусловлено ростом его уставного капитала в результате проведенной в мае 2017 года реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также текущими результатами деятельности Банка.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	X	X	X	<b>Источники основного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>6, 36</b>	<b>41 948 703</b>
2	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	36 013 470	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	36 013 470
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	ч.33	4 259 635	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	4 134 560
4	Резервный фонд	27	1 800 673	Резервный фонд	3	1 800 673
5	X	X	X	<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>51</b>	<b>12 245 619</b>
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	7 359 212	Неиспользованная прибыль за отчетный период	ч.46	7 369 045
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	555 196	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч.46	319 790
8	Прочие активы	12	14 396 877	Расходы будущих периодов	ч.46	-46 903
9	Прочие обязательства	21	3 124 979	Доходы будущих периодов	ч.46	2 174
10	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	ч.33	345 632	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	ч.46	345 632
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	4 155 881	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч.46	4 155 881
12	Безотзывные обязательства кредитной организации	36	187 533 589	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч.46	100 000
13	X	X	X	<b>Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:</b>	<b>28, 57</b>	<b>-8 218 417</b>
14	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	1 321	Вложения в собственные акции (доли)	16	-1 321
15	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 106 009	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9, 41.1.1	-2 019 824
16	Отложенный налоговый актив за вычетом отложенного налогового обязательства	9, 20	10 184 371	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21, 25	-1 505 165
17	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	21 186 531	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-4 061 016
18	X	X	X	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	23, 41.1.3, 55	-631 091
				<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>59</b>	<b>45 975 905</b>

## 7.2. Основной капитал

По состоянию на 01.10.2017 г. основной капитал Банка составил 33 730 287 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 6 947 079 тыс. руб. Увеличение основного капитала обусловлено увеличением уставного капитала Банка на 6 189 498 тыс. руб. в результате проведенной в мае 2017 года реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

## 7.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.10.2017 г. дополнительный капитал Банка составил 12 245 618 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 7 851 550 тыс. руб. Увеличение дополнительного капитала обусловлено получением Банком по итогам 9 месяцев 2017 года прибыли в размере 7 359 212 тыс. руб.

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

### 8.1. Информация об обязательных нормативах

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 180-И).

Значения нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) представлены в следующей таблице:

	Предельное значение	01.10.2017	01.01.2017
Достаточность базового капитала, Н1.1	4,5%	6,14%	6,78 %
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	6,14%	6,78 %
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	8,29%	7,81 %
Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	18,30%	37,26 %
Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	28,93%	X

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6).

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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

Банк подготовил и направил на рассмотрение в ГК «АСВ» и Банк России проект Плана финансового оздоровления, который содержит перечень мероприятий, направленных на достижение устойчивого финансового положения Банка, поэтапное восстановление капитала и приведение обязательных нормативов в соответствие с требованиями Банка России.

### 8.2. Информация о показателе финансового рычага

При расчете показателя финансового рычага Банк руководствуется требованиями Указания № 4212-У и Письма Банка России от 30.07.2013 г. № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага». Информация о показателе финансового рычага представлена в следующей таблице:

	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
Основной капитал, тыс. руб.	33 730 287	33 383 884	25 705 999	26 783 208	21 375 523
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	518 936 534	489 999 513	430 905 946	423 406 349	409 583 261
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6,5	6,8	6,0	6,3	5,2

По состоянию на 01.10.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 6,5 % и уменьшилось по сравнению с 01.07.2017 г. на 0,3 п.п. Уменьшение показателя обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

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

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Денежные средства	11 841 079	13 008 903
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	19 095 358	9 620 508
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	1 773 021	2 378 893
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>32 709 458</b>	<b>25 008 304</b>

Приток денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2017 года составил 17 350,7 млн. руб. (49 111,7 млн. руб. за 9 месяцев 2016 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2017 года составил 9 575,4 млн. руб. (56 906,4 млн. руб. за 9 месяцев 2016 года).

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

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

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка.

ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке.

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

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту – БКБН).

В процессе управления рисками Банк идентифицирует:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- перечень значимых для Банка рисков.

Целью процесса идентификации рисков, является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери от реализации которых, могут существенно повлиять на финансовый результат Банка.

В качестве классификационных признаков в процессе оценки значимости рисков используются следующие:

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

Служба риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ) ежегодно проводит идентификацию и оценку значимости рисков. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Перечни выявленных и значимых рисков могут дополняться по результатам оценки рисков при принятии Банком решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций.

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

- 1) кредитный риск, в том числе:
  - кредитный риск дефолта;
  - кредитный риск контрагента;
  - риск секьюритизации;
  - риск обеспечения сделок, несущих кредитный риск;
  - риск концентрации в рамках кредитного риска;

- 2) рыночный риск, в том числе:
  - процентный риск торговой книги;
  - фондовый риск;
  - валютный риск;
  - товарный риск;
  - риск концентрации в рамках рыночного риска;
- 3) операционный риск;
- 4) риск ликвидности, в том числе:
  - риск концентрации источников риска ликвидности;
- 5) процентный риск банковской книги;
- 6) репутационный риск;
- 7) регуляторный (комплаенс) риск;
- 8) правовой риск;
- 9) стратегический риск;
- 10) бизнес-риск;
- 11) страновой риск;
- 12) модельный риск;
- 13) технологический риск;
- 14) экологический и социальный риск;
- 15) риск изменения стоимости балансовых активов;
- 16) риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2017 году к значимым рискам относятся следующие: кредитный риск (в том числе кредитный риск дефолта, риск концентрации в рамках кредитного риска), рыночный (в том числе процентный риск торговой книги, валютный риск), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, правовой риск, стратегический риск, бизнес-риск, модельный риск, технологический риск.

Для значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления;
- систему контроля;
- методологию оценки экономического капитала для значимых рисков, оцениваемых количественно.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск определяется как риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком/эмитентом/контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

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

Риск секьюритизации – это величина кредитного риска, которая может вернуться на баланс по активам, которые были секьюритизированы.

Риск концентрации в рамках кредитного риска – риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с:

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и производные



финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и драгоценных металлов кроме золота.

### **Процентный риск банковской книги**

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

### **Риск ликвидности**

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

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий<sup>1</sup>.

### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами (клиентами) условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами (клиентами) нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

### **Репутационный риск**

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

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

### **Бизнес-риск**

Бизнес-риск - определяется как риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в том числе не достижения целевой структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, корпоративного управления, действий конкурентов и др., которые (изменения) не связаны с реализацией иных рисков или форс-мажором.

---

<sup>1</sup> В соответствии с этим определением (и определением, данным БКБН, параграф 644, Базель II), это понятие включает правовой риск и регуляторный риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Правовые риски и риски нарушения законодательства (регуляторный риск) включают, среди прочего, риски понесения убытков, связанных с уплатой штрафов, пеней и прочих взысканий, являющихся результатом применения органами надзора норм законодательства, а также частных судебных исков. В связи с чем, реализовавшиеся события правового риска и регуляторного (комплаенс) риска регистрируются в Базе данных «Операционные риски». Классификация подобных событий в Базе данных производится в соответствии с требованиями БКБН. Подходы к управлению правовым риском и регуляторным (комплаенс) риском, включая сферы ответственности служб определены во внутренних нормативных документах.

## **Регуляторный (комплаенс) риск**

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

## **Модельный риск**

Модельный риск – риск некорректного использования количественных методов анализа для принятия решений и измерения рисков. Может быть разделен на риск моделей определения справедливой стоимости и риск моделей измерения рисков.

## **Технологический риск**

Технологический риск - это риск возникновения неоплаченных затрат на внедрение новых технологий.

## **Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель определяется как вероятность возникновения убытков вследствие отрицательного изменения стоимости компаний, совладельцем которых является Банк.

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

Формирование эффективной системы управления рисками и капиталом предполагает централизацию функций по формированию единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Подразделения Банка, участвующие в реализации стратегии управления рисками и капиталом и ВПОДК:

- Служба риск-менеджмента (далее – СРМ);
- Департамент контроля рисков корпоративного банка (далее - ДКР КБ);
- Департамент контроля рисков Розничного банка (далее – ДКР РБ);
- Дирекция по внедрению стандартов Базель 2 (далее – ДВСБ);
- Казначейство Департамента по управлению активами и пассивами (далее – Казначейство);
- Главная Исполнительная дирекция Корпоративного управления и правового обеспечения (далее по тексту – Юридическая служба);
- Служба внутреннего контроля и комплаенс (далее – СВКиК);
- Служба внутреннего аудита (далее – СВА);
- Служба безопасности;
- Служба стратегического развития;
- Служба информационных технологий;
- Служба финансового мониторинга (далее – СФМ);
- Служба по работе с персоналом
- Служба внешних коммуникаций;
- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения;
- иные подразделения Банка, в рамках профессиональной деятельности осуществляющие управление рисками.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии и процедур управления рисками и капиталом (подразделения управляющие рисками) и контрольной среды являются: СРМ, ДКР КБ, ДКР РБ, ДВСБ, Казначейство, СВКиК и СВА.

### **Зоны ответственности подразделений:**

#### **10.2.1. Служба риск-менеджмента**

СРМ обеспечивает формирование единого методологического пространства, выполнение и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга основных рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

СРМ отвечает за общее управление рисками в Банке и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками и капиталом. Служба риск-менеджмента является самостоятельным структурным подразделением Банка, не подчиняется и не подотчетна подразделениям, принимающим на себя соответствующие риски, и подчинена непосредственно Председателю Правления Банка. Деятельность службы курирует Заместитель Председателя Правления Банка. СРМ Банка выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии управления рисками и капиталом, политик и процедур управления значимыми рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе видов риска.

СРМ Банка выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также

осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми рисками, которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

#### **Основные функции:**

- Координация процесса формирования и развития комплексной системы управления рисками и капиталом (оценки достаточности капитала) в сфере компетенции подразделения.
- Обеспечение разработки и сопровождение методологической базы внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления значимыми рисками, процедур интегрального стресс-тестирования в соответствии с требованиями Банка России в сфере ответственности подразделения.
- Обеспечение развития процессов и компетенций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, международных стандартов по оценке рисков, в том числе требований Базельского Комитета, а также требований внутренних нормативных документов Банка по управлению кредитными, рыночными, операционными и агрегированными рисками.
- Формирование регулярной отчетности в сфере ответственности Подразделения: Отчет о значимых рисках и достаточности капитала, Отчет о достаточности капитала и склонности к риску, отчеты по отдельным видам рисков: кредитный, рыночный, операционный, неколичественные риски.
- Обеспечение разработки и совершенствование моделей и методологии оценки рыночных, кредитных, операционных рисков.
- Обеспечение системы управления кредитными рисками актуальными качественными данными.
- Формирование системы управления корпоративными кредитными рисками и организация анализа качества корпоративного кредитного портфеля.
- Обеспечение развития и поддержки программного комплекса «Учет и анализ кредитных рисков» и исторической базы потерь «Операционные риски».
- Формирование системы управления рисками (кредитными, рыночными и т.д.) при совершении операций на финансовых рынках.
- Управление рисками и резервами по операциям на финансовых рынках.
- Формирование системы управления операционными рисками.
- Обеспечение независимого контроля риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска.
- Участие в работе Комитета по управлению активами и пассивами Банка (далее по тексту – КУАП), организация и сопровождение Комитета по финансовым рынкам (далее по тексту – КФР).

#### **10.2.2. Департамент контроля рисков Розничного Банка**

Главная цель деятельности ДКР РБ – идентификация, анализ, оценка, управление и мониторинг рисков Банка, возникающих в процессе кредитования клиентов – физических лиц и субъектов малого бизнеса.

#### **Основные функции:**

- Обеспечение формирования политики и процессов Банка в части методологии управления кредитными рисками целевого клиентского сегмента (далее по тексту - ЦКС) «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес» в соответствии с требованиями Банка России.
- Обеспечение разработки, внедрения и оптимизации рискованных стратегий по портфелям Розничного банка.
- Обеспечение разработки методик, процедур и инструкций, регламентирующих процессы управления кредитным риском.
- Участие в разработке бизнес-процессов, продуктов Розничного банка с целью минимизации кредитных рисков в портфеле ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Обеспечение разработки и согласования бизнес-процессов кредитования клиентов ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес» в части оценки и минимизации кредитных рисков.
- Обеспечение разработки и внедрения в бизнес-процессы кредитования клиентов Розничного банка функционала риск-менеджмента, необходимого для устойчивого развития кредитования в Розничном банке, а также соответствия результатов деятельности Розничного Банка прогнозируемым результатам в соответствии с плановыми показателями и Стратегией развития Банка.
- Контроль качества выдач и качества сформированных кредитных портфелей по продуктам ЦКС «Малый бизнес».
- Контроль соблюдения процедур и правил в процессе кредитования клиентов ЦКС «Малый бизнес».
- Разработка методологии по работе с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный бизнес», в том числе с залогами по проблемным активам.
- Организация работы с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный бизнес», включая работу с залогами по проблемным активам.
- Проведение андеррайтинга сделок ЦКС «Малый бизнес».
- Разработка предиктивных моделей аппликационного скоринга для продуктов Розничного банка.

- Разработка поведенческих моделей для оценки риска существующей клиентской базы Розничного банка.
- Сегментация клиентского потока и определение оптимальной стратегии кредитования и сопровождения кредитов для максимизации эффекта от формируемого Розничным банком портфеля.
- Обеспечение пользователей отчетностью, описывающий текущий процесс формирования и сопровождения кредитного портфеля Розничного банка и связанные с этим процессом рисковые показатели.
- Разработка инструментария для решения аналитических задач в части работы с процессом принятия кредитных решений и сопровождения кредитного портфеля Розничного банка на детализированном уровне.
- Разработка требований к применению новых инструментов и источников информации, связанных с оценкой рисков клиентов Розничного банка ориентируясь на лучшие мировые практики.

### 10.2.3. Департамент контроля рисков корпоративного банка

Главная цель деятельности ДКР КБ – идентификация, анализ, оценка, управление и мониторинг рисков Банка, возникающих в процессе кредитования корпоративных клиентов.

#### Основные функции:

- Проведение структурированного анализа кредитных сделок, подготовка профильных заключений при рассмотрении коллегиальными органами Банка вопросов, касающихся кредитования корпоративных клиентов, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, участие в актуализации методологической нормативной базы в части систематизации методов анализа и оценки кредитных сделок корпоративных клиентов, подходов к идентификации факторов и видов кредитного риска.
- Участие в работе коллегиальных органов Банка в рамках действующих полномочий, санкционирование кредитных сделок в рамках принципа «четыре глаза» с учетом полномочий менеджеров ДКР КБ.
- Оценка имущества, предлагаемого в залог, предметов залога, в том числе по проблемным активам, иного имущества должников и материальных активов на балансе Банка. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства.
- Контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию рисков обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск (страхование предметов залога, сюрвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок.
- Разработка и сопровождение реализации единых принципов и подходов к работе с залогами в Банке (Инструкция по работе с залогами, применяемая всеми подразделениями, работающими с залогами в Банке).
- Разработка методологических документов, регламентирующих работу с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», работу с залогами по проблемным активам Банка, оценку и мониторинг материальных активов на балансе Банка, контроль за исполнением требований методологических документов.
- Организация и контроль работы с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», в том числе в подразделениях региональной сети.
- Проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности по активам и проведение структурированного анализа сделок в рамках взыскания активов, находящихся в работе Департамента проблемных активов, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю по активам в работе Департамента проблемных активов.
- Оценка качества обесценения активов в работе Департамента проблемных активов для формирования резервов на возможные потери по МСФО на основе анализа денежных потоков для взыскания долга.
- Мониторинг своевременности признания активов проблемными и разработки планов и стратегий по работе с такими активами, а также передачи работы с такими активами в Департамент проблемных активов.

### 10.2.4. Дирекция по внедрению стандартов Базель 2

Главная цель деятельности Подразделения – обеспечение эффективности, результативности и соответствия системы управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее - Банковская Группа) требованиям действующего законодательства РФ и надзорных органов в части требований к ВПОДК.

#### Основные функции:

- Обеспечение соответствия деятельности Банка и Банковской Группы в области управления рисками и капиталом требованиям действующего законодательства РФ и надзорных органов в части требований к ВПОДК.
- Обеспечение соответствия деятельности Банка в части подхода к расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) требованиям действующего законодательства РФ и надзорных органов.
- Участие в проекте перехода Банка на отчетность стандарта МСФО 9 в части приведения в соответствие подходов к оценке рисков требованиям стандарта.



- Проведение независимой валидации моделей оценки рисков и определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и надзорных органов, а также лучших международных практик.
- Контроль соблюдения Банком и Банковской Группой основных положений и показателей стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК с учетом требований действующего законодательства РФ и надзорных органов.
- Ведение проекта по созданию и внедрению общепанковской системы лимитов во исполнение требований ВПОДК.
- Координация и участие в процессах разработки, согласования, актуализации и внедрения основных методологических документов Банка и Банковской группы по управлению рисками и капиталом (оценке достаточности капитала) в зоне ответственности Подразделения.
- Контроль соответствия методологии управления рисками, в том числе стратегии управления рисками и капиталом, порядков идентификации значимых для Банка и Банковской Группы рисков и их оценки, процедур стресс-тестирования по каждому значимому риску, процедур контроля за установленными лимитами значимых рисков, методов снижения рисков, требованиям действующего законодательства РФ и надзорных органов.
- Контроль соответствия методологии управления капиталом (оценки достаточности капитала) Банка и Банковской Группы, в том числе методик определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, методики определения совокупного объема необходимого Банку и Банковской Группе капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков, оценки достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка и Банковской Группы, процедур распределения капитала через систему лимитов, требованиям действующего законодательства РФ и надзорных органов.
- Контроль ежегодной актуализации внутренних нормативных документов Банка в рамках ВПОДК и их утверждения уполномоченными коллегиальными органами.
- Координация разработки отчетности по Банку и Банковской Группе в рамках требований ВПОДК.
- Организация процесса контроля качества данных, используемых подразделениями, осуществляющими управление рисками в Банке.

#### 10.2.5. Казначейство

Казначейство Банка является структурным подразделением Банка в составе Департамента по управлению активами и пассивами.

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

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

Функции по управлению рисками Казначейства:

- Управление платежной позицией, прогноз дневных поступлений и списаний с целью планирования остатков на корреспондентских счетах «ностро» и в Банке России, обеспечение проведения текущих платежей по обязательствам.
- Построение плана-прогноза движения денежных средств и определение величины свободных ресурсов для размещения на различные сроки.
- Контроль динамики и оценка состояния активов и пассивов.
- Контроль соблюдения лимитов на риск ликвидности.
- Контроль структуры баланса в разрезе срочностей и валют, на предмет соответствия плановой структуре.
- Анализ текущего, среднесрочного и долгосрочного состояния ликвидности, в том числе анализ активов и пассивов по срокам до погашения (GAP-анализ).
- Установление ставок фондирования в целях привлечения и размещения ресурсов внутри бизнес-подразделений.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности, по валютному и процентному риску банковской книги.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением ликвидностью, управлением валютным и процентным риском банковской книги.
- Контроль соблюдения лимитов на валютный риск.
- Анализ и управление состоянием открытых валютных позиций.
- Мониторинг изменения курсов основных валют.
- Оценка экономического капитала под процентный риск банковской книги, валютный риск и риск ликвидности.
- Оценка риска изменения процентной ставки и подготовка предложений для КУАП по реструктуризации баланса.
- Анализ сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

- Анализ процентной маржи Банка.
- Оценка доходности активных операций и подготовка предложений на КУАП о реструктуризации баланса в случае недостаточной эффективности.
- Разработка методологии управления риском ликвидности, валютным и процентным рисками.
- Разработка плана мероприятий по выходу из кризиса, связанного с возможной нехваткой ликвидности.

#### 10.2.6. Служба внутреннего контроля и комплаенс

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

В состав Службы внутреннего контроля и комплаенс Банка входят Управление внутреннего контроля и Управление комплаенс.

Основными задачами Службы внутреннего контроля и комплаенс являются:

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем.
- Контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля.
- Мониторинг влияния регуляторного риска на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском, в т.ч. при внедрении новых продуктов, видов деятельности, операций, крупных проектов и т.п.
- Поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Внутренний контроль надзорного уровня, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений.
- Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; противодействия коррупции; соблюдения требований к совершению финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- Выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и государственными надзорными или контролирующими органами, обеспечение выполнения требований надзорных органов и защита интересов Банка в порядке и пределах компетенций, установленных внутренними документами Банка.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур; разработка предложений по дополнению контрольными процедурами системы внутреннего контроля на процессно-функциональном уровне.

В рамках основных задач в функции Службы внутреннего контроля и комплаенс, в том числе, входит:

- выявление регуляторного риска;
- получение информации о событиях и факторах регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников, мониторинг изменений законодательства и нормативных документов Банка России и бизнес-процессов Банка в связи с указанными изменениями (в т.ч. экспертиза линейных инициатив и проектов,

связанных с изменением бизнес-процессов), проведение оперативных проверок по фактам регуляторного риска и контроль мер, принимаемых в целях устранения нарушений;

- тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, решениям ее органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям СВКиК;
- анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям;
- проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, заместителям Председателя (членам) Правления, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности СВКиК;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление и обеспечение управления конфликтами интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и контроль процедур принятия решений, в т.ч. при заключении договоров на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

СВКиК возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Председателю Правления. В прямом подчинении руководителя СВКиК находятся работники Управления комплаенс и Управления внутреннего контроля.

Зоны ответственности Управлений СВКиК Банка:

Управление внутреннего контроля:

- Сбор информации о событиях и факторах регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников (в т.ч. материалы внутренних и внешних проверок, отчетность, информация, содержащаяся в базах данных Банка).
- Мониторинг изменений законодательства и нормативных документов Банка России с последующей оценкой актуальности внутренних нормативных документов и бизнес-процессов Банка на предмет выявленных изменений (в т.ч. экспертиза линейных инициатив и проектов, связанных с изменением бизнес-процессов).
- Мониторинг регуляторного риска: анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; оценка и контроль правильности идентификации событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и обоснованность количественной оценки их возможных последствий; организация и ведение учета событий, связанных с регуляторным риском; анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов.
- Проведение специальных и оперативных проверок по фактам регуляторного риска; анализ и контроль реализации мероприятий, осуществляемых в рамках выполнения поручений СВКиК, выданных в целях устранения выявленных или минимизации потенциально возможных нарушений.
- Координация и участие в разработке мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Разработка и направление руководителям структурных подразделений Банка и/или членам Правления Банка рекомендаций в целях устранения причин и факторов регуляторного риска.
- Проведение служебных расследований и проверок по поручениям исполнительных органов Банка.
- Организация и осуществление внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (РЦБ) в соответствии с требованиями Положения ФСФР № 12-32/пз-н:
  - контроль наличия, своевременного обновления и правильного применения внутренних нормативных документов, требуемых контролирующими органами в сфере РЦБ;
  - проверки операций на финансовых рынках, формирование Отчетов о нарушениях и предписаний по итогам проверок, контроль качества исполнения предписаний;
  - контроль корректности проведения сверки ценных бумаг и денежных средств, составления Актов сверки;
  - контроль качества и сроков раскрытия информации при проведении операций или участии в первичном размещении на РЦБ;

- подготовка Отчетов внутреннего контролера Банка как профессионального участника РЦБ и представление на рассмотрение Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка;
  - контроль состава, сроков и соответствия требованиям законодательства публичной информации в части профессиональной деятельности на РЦБ;
  - контроль качества (основных показателей) составления и сроков предоставления отчетности Банка в части профессиональной деятельности на РЦБ;
  - согласование операций, продуктов и услуг, внутренних нормативных, технологических и организационных документов, договоров, разрабатываемых подразделениями в рамках профессиональной деятельности на РЦБ;
  - консультации руководителям и сотрудникам подразделений по применению законодательства и нормативных актов в сфере РЦБ, подготовка заключений по запросам;
  - контроль рассмотрения поступающих претензий в сфере профессиональной деятельности на РЦБ, согласование ответов;
  - разработка методологии внутреннего контроля профессионального участника РЦБ.
- Текущий контроль операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке и на рынке межбанковского кредитования:
- мониторинг и анализ операций на финансовых рынках, в т.ч. в целях выявления регуляторного риска, управления конфликтом интересов (ценные бумаги, конверсия, МБК, форекс, ПФИ);
  - контроль необычных сделок / операций с ценными бумагами;
  - подготовка аналитических и статистических отчетов руководству по итогам текущего контроля.

#### Управление комплаенс:

- Методологический контроль (внутренних документов, процессов, решений, полномочий, сделок, схем операций) путем согласования ( в т.ч. для целей мониторинга регуляторного риска) на основе предварительного анализа и экспертизы:
- внутренних нормативных, технологических документов, проектов, типовых форм, схем;
  - распорядительных и организационных документов, в т.ч. оформляющих делегирование полномочий и распределение функций;
  - договоров, конкурсных документов;
  - иных документов, используемых в корпоративном управлении, бизнес-процессах и сделках;
  - контроль функционирования системы согласования.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ изменений, вносимых в представленные на согласование документы, а также анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска в согласуемых документах.
- Контроль выполнения решений, принятых уполномоченными органами/должностными лицами Банка, в согласуемых документах.
- Консультирование сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля, методологии и регуляторного риска в процессе согласования внутренних документов.
- Обеспечение выполнения требований законодательства в сфере неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (ПНИИИ/МР) (Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ), деятельность ответственного сотрудника по ПНИИИ/МР:
- актуализация списка инсайдеров;
  - рассылка уведомлений;
  - ответы на запросы регулятора и организаторов торговли;
  - подготовка отчетов по ПНИИИ/МР Председателю Правления и Наблюдательному совету;
  - анализ, проверка и контроль штатного расписания.
- Обеспечение выполнения требований антикоррупционного законодательства (Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ), деятельность сотрудника, ответственного за осуществление профилактических мероприятий по коррупционным правонарушениям:
- антикоррупционная горячая линия (мониторинг);
  - согласование документов (антикоррупционная оговорка);
  - обучение и тестирование сотрудников по противодействию коррупции.
- Обеспечение выполнения требований законодательства о совершении финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Федеральный закон № 173-ФЗ от 28.06.2014 г.), деятельность ответственного сотрудника по FATCA:
- подготовка и предоставление отчетности по FATCA в США и в ФНС;
  - обеспечение готовности банковских систем для подготовки отчетности;
  - согласование заявок на открытие счетов в части FATCA (мониторинг);
  - подготовка FATCA-анкет по запросам контрагентов.



- Обеспечение выполнения требований законодательства о международном автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (законопроект о внедрении норм CRS в Налоговый кодекс РФ направлен на рассмотрение в Государственную думу РФ), деятельность ответственного сотрудника по FATCA в части CRS – организация внедрения стандарта CRS:
  - подготовка нормативной базы;
  - IT-доработки банковских систем;
  - маркирование клиентской базы;
  - подготовка и предоставление отчетности в ФНС;
  - мониторинг законодательства;
  - участие в Экспертной группе при Совете Федерации.
- Методологическое обеспечение системы внутреннего контроля и деятельности СВКиК: подготовка внутренних нормативных документов, материалов в части внутреннего контроля по запросам подразделений Банка для внутренней и внешней отчетности и раскрытия информации; подготовка и предоставление отчетов (Справка о внутреннем контроле в кредитной организации ф.0409639 в составе отчетности Банка; заключение ревизионной комиссии Банка; отчет о выполнении планов деятельности службы) и планов деятельности; мониторинг актуальности внутренней нормативной базы Банка.
- Обеспечение выполнения требований Банка России в части обмена электронными документами с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, избирательными комиссиями субъектов Российской Федерации (через личный кабинет в Банке России) по запросам в целях проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности, их супругов и несовершеннолетних детей: получение и обработка запросов, подготовка и отправка ответов.
- Контроль и участие в деятельности коллегиальных органов по хозяйственным операциям (Конкурсная комиссия Банка, комиссия по реализации объектов недвижимости).

Основными методами деятельности СВКиК являются:

- проверки: специальные проверки реализовавшихся событий регуляторного риска, причин и факторов регуляторного риска, выявленных в ходе выполнения задач и функций СВКиК, эффективности процедур контроля регуляторного риска, соблюдения действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка в деятельности подразделений и анализ принятых мер по устранению выявленных нарушений; служебные расследования; проверки по поручениям исполнительных органов Банка; проверки соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренних нормативных документов Банка при совершении и документальном оформлении сделок, операций и юридических действий, а также при подготовке отчетности или документов профессионального участника рынка ценных бумаг или эмитента ценных бумаг;
- документальное оформление результатов проведенных проверок;
- разработка предложений и рекомендаций по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проведенных проверок;
- консультирование руководителей, менеджеров и специалистов по вопросам, входящим в компетенцию СВКиК;
- анализ бизнес-процессов, процессов поддержки и обеспечения, реализуемых подразделениями и службами Банка с целью выявления / мониторинга регуляторного риска, в т.ч. с помощью компьютерных систем, формирование и поддержка баз данных, составление отчетов;
- сбор, обработка и представление руководству информации о сделках с участием заинтересованных лиц либо сотрудников в своих интересах, о конфликтных и иных потенциально несущих ущерб ситуациях;
- согласование внутренних нормативных, технологических и организационно-распорядительных документов Банка, заключаемых договоров, организационных документов (делегированных полномочий);
- участие в разработке внутренних нормативных и иных документов Банка в формах рабочих групп, консультаций, рецензий, подготовки аналитических материалов.

#### 10.2.7. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями:

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

СВА возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Наблюдательному совету Банка. В прямом подчинении руководителя находятся работники Дирекции аудита ЦО, Дирекции аудита дочерних компаний, Дирекции аудита региональной сети, Дирекции ИТ аудита.

СВА осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка).

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке.
- Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка.
- Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и комплаенс и подразделений управляющих рисками.

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

- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.
- Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ), о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.
- Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.
- Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей.

### 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятие взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации Стратегии развития Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка.

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

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль функционирования системы управления рисками в порядке, установленном стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Действующие по состоянию на 01.10.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- **Консервативный подход.** В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.
- **Ограничение уровня принимаемых рисков.** Определение склонности к риску на базе соотношения уровня принимаемых рисков и способности к принятию риска и ее транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям и прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- **Независимость функции управления рисками.** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка. В Банке обеспечивается независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам; включение функции оценки рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции оценки рисков, как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне.
- **Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка.** В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы к управлению рисками. Профильные подразделения Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками Банка; подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.
- **Обеспечение «трех линий защиты».** В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.
- **Соблюдение требований законодательства Российской Федерации.** Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.
- **Контроль уровня склонности к риску.** Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений в соответствии с требованиями Главы 6 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке действует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.
- **Осведомленность о риске и уровне достаточности капитала.** Процесс управления рисками и капиталом затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Проведение банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- **Постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом.** Система управления рисками и капиталом Банка соответствует уровню развития и масштабу совершаемых Банком операций, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и требованиям законодательства Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка.

## Стратегические цели управления рисками

### 1. Соответствие регулятивным требованиям по управлению рисками

Основная задача – расширенное внедрение второго компонента стандарта Базель II, в том числе:

- внедрение групповых стандартов внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- подтверждение использования моделей для оценки рисков и капитала.

Для выполнения данной задачи Банк реализует комплекс мероприятий, в том числе:

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и процедуры управления в разрезе значимых рисков Банка, включая: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность;

- обеспечение формирования единого методологического пространства, выполнение и координация функций на уровне подразделений управляющих рисками, в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и Банковской группы. разработка методологии интегрального стресс-тестирования, охватывающая значимые виды рисков, присущие деятельности Банка. В основе подхода - моделирование результатов внутренней оценки достаточности капитала на будущие даты в условиях реализации стрессовых макроэкономических сценариев; в соответствии с разработанной Банком методологией проводится стресс-тестирование по всем значимым для Банка видам рисков. Результаты интегрального стресс-тестирования представляются не реже, чем один раз в год Наблюдательному совету и Правлению Банка, результаты индивидуального стресс-тестирования представляются не реже, чем один раз в год Правлению Банка;
- обеспечение формирования отчетности по значимым видам рисков на регулярной основе (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная, ежедневная). Информация по профильным рискам представляется соответствующим комитетам и Правлению Банка, Отчет о Значимых рисках и достаточности капитала представляется на Правлении и Наблюдательном совете Банка. Ежедневная отчетность представляется Заместителю Председателя Правления, курирующего подразделения управления рисками, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками в порядке, установленном внутренними документами Банка.

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

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

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

## **2. Индустриализация системы управления рисками**

Основная задача – автоматизация интегрированного управления рисками и применения риск-метрик в бизнес-процессах, в том числе:

- построение и развитие централизованного хранилища данных по рискам;
- автоматизация процессов измерения и контроля рисков;
- сокращение времени рассмотрения кредитных заявок за счет уменьшения объема вводимых данных и увеличения скорости принятия решения.

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

## **3. Построение системы управления рисками Банковской группы**

Основная задача – создание общего процесса управления рисками в расширенном периметре группы, в том числе:

- синхронизация методов управления рисками;
- создание единого процесса управления и принятия решений.

Реализация данной задачи планируется в течение 2017 года в соответствии с требованиями Банка России.

## Соотношение уровня доходности к принимаемым рискам

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и принимаемых рисков в Банке внедрена система ценообразования финансовых продуктов с учетом риска:

- по корпоративным заемщикам - на уровне каждой конкретной кредитной сделки;
- по заемщикам - физическим лицам - на портфельном уровне;
- по заемщикам малого бизнеса – используется комбинированный подход.

Данная система позволяет установить достаточный уровень прибыльности сделки для покрытия расходов, связанных непосредственно с конкретным контрагентом, а также обеспечить определенный уровень маржи для Банка. Формируемая процентная ставка по сделке учитывает следующие виды рисков и затрат:

- ставка трансфертного ценообразования;
- премия за кредитный риск (с учетом рейтинга клиента, залогового покрытия, срока сделки);
- операционные затраты (расходы Банка на организацию и ведение сделки).

Производится регулярное обновление вводных параметров инструмента, в том числе матрицы миграций рейтингов и данных об операционных затратах.

В целях оценки эффективности распределения и использования экономического капитала между структурными подразделениями Банка применяется система мер, оценивающих деятельность подразделений с точки зрения риска/доходности.

К таким мерам относятся:

- **скорректированная на риск доходность экономического капитала (RAROC).** RAROC показывает насколько эффективно Банк или его подразделения используют капитал, необходимый для покрытия рисков, присущих их деятельности;
- **экономическая прибыль (EVA).** Экономическая прибыль является мерой, которая соединяет относительные экономические результаты, измеренные через RAROC с лежащим в основе экономическим капиталом и целевой доходностью (пороговой рентабельностью).

RAROC и EVA можно использовать на любом уровне: для Банка в целом, для структурного подразделения, продуктов, клиентов или сделок.

Фактические и плановые значения данных показателей принимаются во внимание при разработке корректирующих мероприятий в случае возникновения дефицита экономического капитала.

## 10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, БКБН и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с Методикой определения значимых рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

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

#### 10.4.1.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (разработка статистических моделей; расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- для осуществления количественной оценки риска Банком применяются модели количественной оценки рисков, являющиеся неотъемлемой частью внутренних процессов управления кредитным риском, принятия бизнес-решений, включая принятие решений о предоставлении кредитов;
- в целях эффективного управления кредитным риском производится сегментация клиентов, отражающая особенности организации бизнес-процесса, а также применяемых инструментов оценки кредитного риска;



- управление кредитным риском осуществляется с применением автоматизированных систем.

В отношении кредитного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под кредитный риск, в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / контрагентов / эмитентов / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок:

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения, которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах;
- система мониторинга и контроля соблюдения установленных лимитов, условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью;
- формируемые резервы на возможные потери по ссудам, а также резервы на возможные потери по активам (кроме ссуд), подверженным риску;
- иные инструменты управления кредитным риском (в том числе синдикация (разделение рисков среди участников синдиката), секьюритизация (перенос кредитного риска на инвесторов выпускаемых ценных бумаг), хеджирование (снижение кредитных рисков посредством производных инструментов), скоринговая / рейтинговая оценка Заемщиков).

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

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

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

- коллегиальными органами управления Банком (Правление, система кредитных комитетов, комитеты по восстановлению качества активов);
- уполномоченными лицами в рамках «принципа четырех глаз»;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

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

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

риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов), так и автоматические (скоринг, выявление мошенничества).

### **Методы оценки кредитного риска**

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

Банком уделяется большое внимание поддержанию действующих и внедрению новых информационных технологий в целях повышения оперативности и аналитического содержания отчетности по корпоративному кредитному портфелю.

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

### **Мероприятия, применяемые для снижения уровня кредитных рисков:**

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Наблюдательного совета Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение предложений по снижению уровня рисков.

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

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

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

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

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску и определены актуальные сценарии. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, портфелю контрагентов по операциям на финансовых рынках осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка в рамках Отчета о Значимых рисках и достаточности капитала.

### **Методы ограничения рисков (система лимитов)**

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов.

С целью управления кредитным риском установлены следующие виды лимитов и ограничений:

- лимиты полномочий коллегиальных органов и персональных полномочий;
- лимиты на крупнейших заемщиков / группы взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на отраслевую структуру портфеля, по степени риска отрасли;
- лимиты на структуру портфеля по типу Заемщиков;
- лимиты на географическую концентрацию;
- лимиты срочности портфеля;
- лимиты на валюту;
- лимиты по виду финансового актива;

- лимит по крупным портфелям внутри отдельных видов активов;
- индикатор обеспеченности;
- прочие лимиты и ограничения (ограничения параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, размер первоначального взноса и прочее; ограничения на совокупный лимит задолженности заемщика / группу взаимосвязанных заемщиков).

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

- лимиты на страны, контрагентов / эмитентов, группы взаимосвязанных заемщиков в целом: в разрезе портфелей и инструментов, подверженных кредитному риску;
- ограничение на объем и срочность операций;
- прочие лимиты в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

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

В рамках контроля за установленными лимитами определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих мероприятий, к которым относятся, в том числе, следующие:

- пересмотр требования к риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- снижение бланковой части портфеля за счет повышения требований к уровню обеспеченности;
- повышение требований к структуре обеспечения кредитного портфеля (отказ от низколиквидного обеспечения);
- изменение отраслевой структуры портфеля за счет снижения лимитов, либо полного отказа кредитования компаний из отраслей с повышенным риском;
- перекалибровка внутренних рейтинговых моделей и скоринговых карт с учетом ожидаемого уровня дефолтности;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов (переуступка прав требования);
- развитие системы мониторинга качества активов, в том числе системы раннего предупреждения;
- снижение объема проблемных активов за счет интенсификации работы по взысканию (коллекции).

### **Мониторинг кредитного риска**

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

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

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

### **Минимизация потерь в случае реализации кредитного риска**

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска включают:

- работу с проблемными активами, включающую в себя работу с просроченной задолженностью (в том числе работу по взысканию);
- уступку прав требования.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента, Департамента контроля рисков корпоративного Банка, Департамента контроля рисков розничного банка, Департамента контроля рисков Розничного Банка.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка информации о профиле и размере принимаемого риска. Все отчеты готовятся ответственными подразделениями СРМ, ДКР КБ и ДКР РБ.

## Расчет экономического капитала под кредитный риск

Расчет экономического капитала (далее – ЭК) осуществляется аналитическим методом с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло). Данный подход позволяет произвести дифференцированный расчет требований к капиталу по каждому клиенту путем масштабирования величины непредвиденных потерь до портфельного уровня через определение имитационным методом «мультипликатора капитала».

Расчет экономического капитала для покрытия кредитного риска производится в Банке в соответствии с Методикой расчета экономического капитала под кредитные риски Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

## Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

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

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка в рамках корпоративного кредитования видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в том числе одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению № 590-П. Задолженность контрагентов (заемщиков) по стандартным кредитным продуктам розничного бизнеса Банка обеспечивается залогом объектов жилой недвижимости и апартаментов, а также транспортных средств, приобретаемых за счет целевых кредитных средств Банка. Обеспечением исполнения обязательств контрагентов, относящихся к ЦКС «Малый бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения № 590-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса, заемщиков, относящихся к ЦКС «Малый бизнес», и клиентов розничного бизнеса Банка, а также обесцененным активам, переданным в работу подразделения по работе с проблемными активами. Внутренние нормативные документы Банка определяют как общие для всех указанных подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения, так и особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов ЦКС «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет Банку в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки недвижимого и иного имущества и прав, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка, осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса могут привлекаться сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка принятого в залог имущества осуществляется с периодичностью, установленной Положением № 590-П.

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов ЦКС «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Поскольку обеспечением исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» является,

в том числе, имущество, обладающее широким спектром индивидуальных характеристик и требующее анализа со стороны сотрудников Банка, оценщики для выполнения оценки данного имущества, как и для оценки имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов сегмента «Средний бизнес», не привлекаются. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов сегмента «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем формируемых резервов по кредиту и вероятностью изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения № 590-П. По движимому и недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками и подтверждается сведениями специализированных информационных источников. Стоимость транспортных средств определяется на основании договора купли-продажи и подтверждается сведениями специализированных информационных источников.

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

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

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

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками подразделений, выполняющими оценку имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, или непосредственно сотрудниками подразделения по работе с проблемными активами, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Переоценка стоимости имущества проводится не реже одного раза в полугодие по проблемным активам крупных корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса и по имуществу, принятому на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, и не реже одного раза в год - по имуществу проблемных заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес».

В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются в нотариат уведомления о возникновении залога движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления в нотариат направляются также при изменении или прекращении залога.

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

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



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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Гарантии	145 063	635 682
Банковские векселя	-	11 251
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Недвижимость	35 417 105	23 729 908
Движимое имущество	204 598	881 109
Товары в обороте	149 266	2 544 073
Иное имущество	5 437	-
Поручительство	153 131	47 579
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>36 074 600</b>	<b>27 849 602</b>

#### Подходы Банка в области резервирования

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П).

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

В целях определения величины резерва для каждой категории качества применяется многофакторная модель оценки риска, разработанная Банком с учетом подходов, определенных Положением № 590-П. Многофакторная модель оценки риска является дополнением к обязательным для оценки факторам оценки финансового положения и качества обслуживания долга, установленными Положением № 590-П. При этом при определении итоговой категории качества и размера расчетного резерва Банк руководствуется принципом консервативного подхода, путем выбора наихудшей из двух полученных оценок. Особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщиков, долговой нагрузке, зависимости от рыночных / нерыночных факторов, качеству управления компанией, другим факторам кредитного риска. С учетом специфики деятельности заемщиков и направлений финансирования набор факторов оценки кредитного риска варьируется – по сделкам финансирования оборотного капитала, финансирования лизинговых сделок, кредитования компаний – недропользователей, инвестиционного финансирования. Оценка ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, автоматизирована в рамках специализированного программного комплекса.

При формировании резервов по ссудам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» Банк использует дифференцированные подходы к формированию резервов с учетом типов (видов) заемщиков, значимости влияния отдельно взятых ссуд на портфель, объема формируемых резервов:

- по ссудам заемщиков - юридических лиц, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства с размером до 5 млн. руб. используется портфельный подход, при котором ссуды группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели (субпортфели) в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссуде;
- ссуды с задолженностью в диапазоне 5-30 млн. руб. также группируются в портфели однородных ссуд, однако, при возникновении признаков обесценения в части финансового положения заемщика или качества обслуживания долга (оценка финансового положения и (или) качества обслуживания долга хуже, чем «Хорошее»), ссуды выводятся из портфеля и их оценка проводится на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска;
- ссуды задолженностью свыше 30 млн. руб. оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

Основанием для отнесения ссуд в однородные портфели является соответствие клиента требованиям, установленным Банком для клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» и выдача кредита на стандартных условиях, предусмотренных действующей продуктовой линейкой. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, в том числе с учетом данных о потерях по ссудам данного клиентского сегмента за предыдущие отчетные даты.

При формировании резервов по ссудам физических лиц Банком преимущественно используется портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине (не превышает 30 млн. рублей), группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. При определении перечня портфелей однородных ссуд физических лиц используются следующие признаки:

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

В целях определения размера резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц используются, в том числе, исторические данные по обеспечению аналогичных ссуд в прошлом. При этом, ставка резерва рассчитывается как произведение PD (вероятность дефолта) на LGD (уровень убытка в случае дефолта) – согласно внутренней модели расчета резервов, но не ниже установленных Положением № 590-П минимальных ставок резервирования для портфелей однородных ссуд физических лиц.

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

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

Итоговая ставка резерва для соответствующего портфеля однородных ссуд физическим лицам определяется как наибольшая из расчетной ставки по внутренней модели и минимальной ставки согласно Положению № 590-П. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд физических лиц осуществляется не реже одного раза в квартал.

Формирование резервов по операциям на финансовых рынках (вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов / эмитентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России и всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований представлена в следующих таблицах:

1 октября 2017 года

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Средства, размещенные в Банке России	-	500 000	-	-	-	-	-	500 000
Ссуды физическим лицам	4 256	2 224 149	2 976 124	4 300 146	8 095 534	67 297 234	18 002 281	102 899 724
Ссуды корпоративным клиентам	3 171 303	7 404 218	15 785 902	10 929 014	11 757 434	30 105 095	14 330 168	93 483 134
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	3 024 875	5 269 777	3 450 823	2 767 120	19 160 250	6 568 269	40 241 114
Ссуды кредитным организациям	18 657	3 316 435	9 317 364	425 123	1 434 224	1 208 685	40 612	15 761 100
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	180 000	279 720	848 214	329 325	15 000	529 997	380 290	2 562 546
Учтенные векселя кредитных организаций	-	324 443	39 348	-	-	-	68 859	432 650
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	2 871 634	-	-	-	-	-	2 871 634
Прочие (расчеты с биржей)	523 008	-	-	-	-	-	-	523 008
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	400	-	-	-	-	-	-	400
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 751 095	-	24 155	-	-	122 847	625 909	4 524 006
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(45 087)	(508 148)	(2 057 707)	(1 068 384)	(628 189)	(9 047 016)	(31 359 165)	(44 713 696)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 603 632</b>	<b>19 437 326</b>	<b>32 203 177</b>	<b>18 366 047</b>	<b>23 441 123</b>	<b>109 377 092</b>	<b>8 658 930</b>	<b>219 087 327</b>

1 января 2017 года								
	До востре- бования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные	Итого
Ссуды физическим лицам	3 636	1 908 295	3 224 061	3 989 370	7 354 881	47 458 132	17 643 547	81 581 922
Ссуды корпоративным клиентам	-	5 088 974	2 911 308	4 255 880	7 597 404	23 056 175	13 475 282	56 385 023
Ссуды среднему и малому бизнесу	4 188 696	2 885 398	6 333 586	4 715 768	3 339 850	10 697 379	6 260 152	38 420 829
Ссуды кредитным организациям	1 252	1 952 886	98 313	6 100 000	-	-	430 209	8 582 660
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	14 854	-	-	-	-	-	14 854
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	360 525	-	180 250	1 292 211	196 000	373 790	2 402 776
Учтенные векселя кредитных организаций	-	75 422	97 293	-	39 348	-	68 859	280 922
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	60 000	60 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	3 537 247	-	-	-	-	-	3 537 247
Прочие (расчеты с биржей)	321 863	-	-	-	-	-	-	321 863
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	400	-	-	-	-	-	-	400
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 481 983	10 734	9 602	7 536	-	-	251 557	3 761 412
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(34 829)	(331 395)	(279 652)	(505 387)	(1 651 754)	(6 604 182)	(29 029 981)	(38 437 180)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 963 001</b>	<b>15 502 940</b>	<b>12 394 511</b>	<b>18 743 417</b>	<b>17 971 940</b>	<b>74 803 504</b>	<b>9 535 122</b>	<b>156 914 435</b>

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

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И:

Номер строки	Наименование показателя	1 октября 2017 года			1 января 2017 года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>342 667 630</b>	<b>302 922 263</b>	<b>167 460 902</b>	<b>310 215 146</b>	<b>272 284 084</b>	<b>146 188 897</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	120 964 818	120 954 359	-	118 022 629	118 017 178	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	33 589 847	33 589 847	-	23 442 064	23 442 064	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	97 563	87 319	-	822 158	816 707	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-
1.1.4	кредитные требования и другие требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора и требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами	68 709 499	68 709 284	-	37 875 980	37 875 980	-
1.1.5	требования по выплатам купонов по заимствованным ценным бумагам	2 818	2 818	-	2 188	2 188	-
1.1.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	18 562 591	18 562 591	-	55 880 239	55 880 239	-
1.1.7	счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию структурных подразделений	2 500	2 500	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	18 134 634	18 134 630	3 626 926	10 298 173	10 297 318	2 059 464
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	578 161	578 161	115 632	532 720	532 720	106 544
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	3 765 232	3 765 232	753 046	1 395 840	1 395 840	279 168
1.2.4	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и другие требования к банкам - резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	9 755 760	9 755 756	1 951 151	7 186 088	7 185 233	1 437 047
1.2.5	требования участников клиринга к клиринговым кредитным организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к валютным и фондовым биржам	14 700	14 700	2 940	-	-	-
1.2.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по возмещению денежных средств	4 020 773	4 020 773	804 155	1 183 518	1 183 518	236 704
1.2.7	золото в пути	8	8	2	7	7	1

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «З», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	-	-	-
1.3.4	номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	203 566 760	163 831 870	163 831 870	181 571 424	143 649 898	143 649 898
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	86 928 015	70 129 354	70 129 354	79 163 901	63 338 856	63 338 856
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	80 358 131	62 227 449	62 227 449	64 179 645	46 778 540	46 778 540
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	2 170 363	2 166 875	2 166 875	11 846 108	11 842 621	11 842 621
1.4.4	Прочее	34 110 251	29 308 192	29 308 192	26 381 770	21 689 881	21 689 881
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	1 418	1 404	2 106	322 920	319 690	479 535
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>	<b>153 321 521</b>	<b>122 621 018</b>	<b>168 789 352</b>	<b>100 320 623</b>	<b>74 242 988</b>	<b>123 053 446</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	41 031 370	40 263 361	12 430 874	26 847 712	26 181 515	12 551 956
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	4 139 098	3 877 297	1 357 054	3 537 713	3 331 147	1 165 901
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 442 737	1 413 721	706 861	1 363 215	1 345 741	672 871
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7 762 864	7 338 321	5 136 825	6 764 129	6 410 816	4 487 571
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	5 550 410	5 497 761	4 123 321	7 477 590	7 388 746	5 541 560
2.1.5	требования участников клиринга	22 136 261	22 136 261	1 106 813	7 705 065	7 705 065	684 053
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	112 290 151	82 357 657	156 358 478	73 472 911	48 061 473	110 501 490
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	19 707 826	19 120 761	21 032 837	8 503 292	8 258 246	9 084 071
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 362 712	7 367 921	9 578 297	4 537 521	4 269 554	5 550 420
2.2.3	с коэффициентом риска 140 процентов	419 443	218 511	305 916	241 510	57 739	80 834
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	74 994 273	47 866 538	71 799 808	53 730 599	29 034 342	43 551 514
2.2.5	с коэффициентом риска 170 процентов	15 941	2 803	4 766	14 306	4 259	7 240
2.2.6	с коэффициентом риска 200 процентов	3 230	1 356	2 712	3 772	1 656	3 312
2.2.7	с коэффициентом риска 250 процентов	4 352 460	4 352 460	10 881 150	2 819 784	2 819 784	7 049 460
2.2.8	с коэффициентом риска 300 процентов	15 098	8 629	25 887	7 110	1 404	4 212
2.2.9	с коэффициентом риска 600 процентов	1 470	980	5 880	2 172	1 644	9 864
2.2.10	с коэффициентом риска 1250 процентов	3 417 698	3 417 698	42 721 225	3 612 845	3 612 845	45 160 563
<b>3</b>	<b>Итого активов</b>	<b>495 989 151</b>	<b>425 543 281</b>	<b>336 250 254</b>	<b>410 535 769</b>	<b>346 527 072</b>	<b>269 242 343</b>

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

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года**

Состав активов	Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения		Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный	
Средства в кредитных организациях	1 777 304	1 773 020	1 847	-	-	-	2 437	418	-	-	-	418	2 455	2 455
Судная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	263 301 023	62 615 672	136 068 524	9 652 413	24 811 931	30 152 483	49 670 775	49 670 775	6 819 334	1 299 547	1 778 885	39 773 009	47 724 856	44 713 696
<i>задолженность по реструктурированным судам</i>	154 009 754	58 828 535	56 468 497	5 714 111	24 021 959	8 976 652	26 844 932	26 844 932	4 776 658	298 680	936 279	20 833 315	24 928 983	22 623 997
<i>учетные векселя</i>	51 764 139	20 838 012	21 163 775	959 565	7 284 353	1 498 434	9 669 212	9 669 212	1 019	0	10 610	9 637 583	6 040 863	6 040 863
	432 650	324 443	-	-	-	108 207	68 859	68 859	-	-	-	68 859	108 207	108 207
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2 562 546	-	98 500	586 322	-	1 877 724	380 290	380 290	6 500	-	-	373 790	2 013 912	1 338 694
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 871 634	2 871 634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	102 901 431	68 052	79 501 527	3 351 980	789 972	19 189 900	22 376 694	22 376 694	2 036 176	1 000 867	842 606	18 497 045	20 673 754	20 642 798
<i>задолженность по реструктурированным судам</i>	139 520	-	139 520	-	-	-	1 334	1 334	1 334	-	-	-	748	748
прочие (расчеты с биржей)	523 008	523 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 123 935	4 708 367	4 889 304	-	27 982 517	543 747	3 350	3 350	-	-	-	3 350	19 301 505	19 301 505
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	88 596 447	88 596 447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:	33 705 091	14 311 601	1 813 599	399 168	409 197	16 771 526	17 463 780	17 463 780	200 198	62 266	90 074	17 111 242	17 077 735	17 077 735
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	3 983 568	861 955	995 805	311 521	381 891	1 432 396	2 220 601	2 220 601	104 497	235	55 285	2 060 584	1 731 949	1 731 949
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 557 281	767	798 106	83 475	25 852	2 649 081	2 749 058	2 749 058	69 593	30 361	27 430	2 621 674	2 665 054	2 664 500
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНвОА	36 866	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	-	-	27 649	27 649
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	425 540 666	172 005 107	142 773 274	10 051 581	53 240 511	47 470 193	67 138 323	67 138 323	7 019 532	1 361 813	1 868 959	56 888 019	84 206 277	81 123 040



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года

Состав активов	Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери		Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения		Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Средства в кредитных организациях	2 181 137	2 084 868	93 833	-	-	-	2 436	418	-	-	-	-	418	3 375	3 375
Средняя задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (вкладывая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	195 351 615	34 345 809	105 991 710	7 208 276	21 943 510	25 862 310	42 976 800	2 466 449	1 393 647	3 358 195	35 758 509	40 067 019	38 437 180		
задолженность по реструктурированным судам	107 150 324	30 299 130	46 053 063	4 520 498	21 354 553	4 923 080	20 986 557	859 194	570 967	2 320 993	17 235 403	18 294 153	17 347 051		
учетные векселя	47 164 373	10 430 808	23 528 162	1 759 669	9 972 130	1 473 604	10 832 735	181 788	-	129 919	10 521 028	7 786 059	6 964 129		
	340 922	172 715	-	-	-	168 207	128 859	-	-	-	128 859	168 207	168 207		
требования по сделкам пролонги (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2 417 630	14 854	-	624 522	-	1 778 254	373 790	-	-	180 000	193 790	1 909 403	1 268 759		
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 537 247	3 537 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	81 583 629	-	59 938 647	2 063 256	588 957	18 992 769	21 487 594	1 607 255	822 680	857 202	18 200 457	19 695 256	19 653 163		
задолженность по реструктурированным судам	636 485	-	309 229	33 403	19 414	274 439	327 256	33 403	35 991	53 114	204 748	244 420	244 420		
прочие (расчеты с биржей)	321 863	321 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 599 840	5 974 690	3 614 016	-	31 262 329	748 805	3 548 619	-	-	-	3 548 619	19 544 969	19 544 969		
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 968 189	91 968 189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие активы, в том числе: требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	23 655 991	4 836 333	1 283 027	280 241	348 145	16 908 245	17 576 949	95 334	75 621	111 326	17 294 668	17 176 531	17 158 845		
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 784 566	357 784	581 189	190 561	331 879	1 323 153	2 015 683	21 129	42 443	70 307	1 881 804	1 581 404	1 571 430		
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНвОА	3 246 000	48	671 908	83 699	15 681	2 474 664	2 566 241	54 896	24 244	24 268	2 462 833	2 482 789	2 482 281		
	36 866	-	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	27 649	27 649		
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	354 793 638	139 209 889	110 982 586	7 488 517	53 590 850	43 521 796	64 102 786	2 561 783	1 469 268	3 469 521	56 602 214	76 819 543	75 172 018		

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка:

Наименование инструмента	1 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформиро- ванный		расчетный	фактически сформиро- ванный
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), в том числе:</b>	<b>187 533 589</b>	<b>299 934</b>	<b>295 272</b>	<b>114 745 323</b>	<b>496 708</b>	<b>438 494</b>
неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в портфели однородных элементов	36 959 135	92 116	87 454	27 464 602	289 560	231 346
неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфели однородных элементов	12 903 249	207 818	207 818	13 614 082	207 148	207 148
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 177 566	x	x	3 854 906	x	x
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	20 550 389	x	x	8 818 970	x	x
обязательства по производным финансовым инструментам, в том числе:	96 016 210	x	x	48 461 755	x	x
- обязательства по поставке денежных средств	60 257 142	x	x	45 381 842	x	x
- обязательства по поставке ценных бумаг	-	x	x	3 079 913	x	x
- обязательства по поставке производных финансовых инструментов	33 031 736	x	x	-	x	x
- обязательства по поставке прочих базисных активов	2 727 332	x	x	-	x	x
обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	16 488 332	x	x	12 531 008	x	x
обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 438 708	x	x	-	x	x
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в том числе:</b>	<b>15 932 735</b>	<b>125 533</b>	<b>86 846</b>	<b>10 759 757</b>	<b>94 759</b>	<b>94 268</b>
аккредитивы	1 734 659	-	-	-	-	-
выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в портфели однородных элементов	13 710 250	125 074	86 387	9 975 777	93 994	93 503
выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в портфели однородных элементов	482 692	459	459	779 194	765	765
гарантии банка, выданные физическим лицам держателям пластиковых карт, сгруппированные в портфели однородных элементов	5 134	-	-	4 786	-	-

Сумма просроченной ссудной задолженности за 9 месяцев 2017 года увеличилась с 42 977 млн. руб. до 49 671 млн. руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Информация о реструктурированных ссудах представлена в подразделе 3.2. «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 октября 2017 года представлены ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>142 574 434</b>	<b>-</b>	<b>278 616 600</b>	<b>69 784 100</b>
<b>2</b>	<b>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 436 800</b>	<b>-</b>
2.1	кредитных организаций	-	-	184 280	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	22 252 520	-
<b>3</b>	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>76 628 734</b>	<b>-</b>	<b>84 983 344</b>	<b>67 475 946</b>
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 708 571	-	2 473 603	1 063 637
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 708 571	-	2 473 603	1 063 637
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	74 920 163	-	82 509 741	66 412 309
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	73 811 423	-	79 066 008	66 378 768
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 108 740	-	3 443 733	33 541
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 259 246</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>3 610 250</b>	<b>-</b>	<b>16 763 619</b>	<b>-</b>
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>29 251 783</b>	<b>-</b>	<b>83 567 263</b>	<b>2 308 154</b>
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>27 665 547</b>	<b>-</b>	<b>48 633 175</b>	<b>-</b>
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	<b>5 418 120</b>	<b>-</b>	<b>6 752 057</b>	<b>-</b>
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 221 096</b>	<b>-</b>

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ», обеспечением по которым в рамках договоров залога являются: права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам; жилищные облигации с ипотечным покрытием; ОФЗ; корпоративные еврооблигации; муниципальные облигации; корпоративные облигации; объекты недвижимого имущества;
- кредитование клиентов малого и среднего бизнеса за счет денежных средств, привлеченных в рамках договоров межбанковского кредитования, в качестве залога по которым выступают права требования по кредитам, выданным клиентам малого и среднего бизнеса в соответствии с условиями программ кредитования, предусмотренных договорами межбанковского кредитования.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отвечающим требованиям Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

#### 10.4.1.1.1. Риск концентрации в рамках кредитного риска

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

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой риск-менеджмента, Департаментом контроля рисков корпоративного Банка, Департаментом контроля рисков Розничного Банка.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Политика управления риском концентрации Банка предусматривает мониторинг лимитов по следующим показателям, характеризующим уровень концентрации кредитного риска:

- доля задолженности по ТОП1/ТОП10/ТОП20 клиентов/ГВЗ;
- доля проектного и инвестиционного финансирования в кредитном портфеле;
- доля задолженности связанных с Банком компаний;
- доля кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- система отраслевых лимитов;
- географическая концентрация в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления;
- страновой лимит на заемщиков.

ЭК под риск концентрации в рамках кредитного риска учитывается при расчете ЭК для покрытия кредитного риска. Стресс-тестирование риска концентрации проводится в Банке в соответствии с индивидуальной Методикой стресс-тестирования риска концентрации.

В рамках индивидуального стресс-тестирования проводится:

- оценка качества лимитной системы Банка;
- оценка риска концентрации в рамках кредитного риска в условиях стресса в разрезе ТОП-10 , ТОП-20 , ГВЗ, отраслей, географических регионов.

Результаты стресс-тестирования по кредитному риску с учетом концентрации представляются не реже одного раза в год на рассмотрение Правления Банка и Наблюдательного совета Банка для принятия управленческих решений в составе Отчета о Значимых рисках и достаточности капитала.

Стресс-тестирование риска концентрации в рамках интегрального стресс-тестирования и стресс-тестирования по отдельным видам рисков проводится не реже, чем один раз в год.

#### 10.4.1.1.2. Кредитный риск контрагента

В системе управления контрагентскими кредитными рисками ключевую роль играет Служба риск-менеджмента, осуществляющая оценку кредитных рисков контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль. В области управления контрагентским кредитным риском реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение политики выбора контрагентов и эмитентов в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.
- Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента либо с Банком России.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.

- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.
- Взаимозачет встречных требований (неттинг) и т.д.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СРМ. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на срочность операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на обеспечение по сделкам «РЕПО» (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки «обратного РЕПО»);
- лимиты на дисконт по операциям «РЕПО» на контрагентов, по группам ценных бумаг и срокам операций «РЕПО»;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами, расчеты за ценные бумаги, расчеты за драгоценные металлы (в том числе распространяющийся на расчеты по внутридневным операциям);
- прочие виды лимитов.

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитных рисков контрагентов по операциям с финансовыми инструментами и по межбанковским операциям риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов. В рамках внутренних нормативных документов также указан подход к расчету показателя подверженности контрагентскому кредитному риску для целей экономического капитала. Данный подход подразумевает оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента Банка, связанной с изменением стоимости базового актива, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до даты валютирования.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций «обратного РЕПО», может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И, а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией.

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения.

Производные финансовые инструменты в портфеле инвестиционного бизнеса по состоянию на 01.10.2017 г. были представлены как биржевыми, так и внебиржевыми контрактами. Внебиржевые контракты по состоянию на 01.10.2017 г. представляют собой валютные опционы и валютные форварды, осуществляемые на основании заключенных с контрагентами Генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках, разработанных на базе и являющихся частью Стандартной документации НАУФОР. Генеральное соглашение является единым договором в смысле законодательства о банкротстве, что дает возможность распространения на отношения механизма ликвидационного неттинга. Поскольку внебиржевые контракты по состоянию на 01.10.2017 г. представляют собой актив, наличие в Генеральных соглашениях условий о неттинге на величину текущего кредитного риска по ПФИ не повлияло. Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2017 г. в портфеле инвестиционного бизнеса были представлены исключительно биржевыми контрактами.

Информация о размере текущего кредитного риска по ПФИ представлена следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	<b>60 937</b>	<b>57 588</b>
<i>Иностранная валюта</i>	60 937	-
<i>Драгоценные металлы</i>	-	32
<i>Ценные бумаги</i>	-	57 556
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>5 154</b>	-
<i>Иностранная валюта</i>	352	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>	4 802	-
<b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	<b>-</b>	<b>89 219</b>
<i>Иностранная валюта</i>	-	89 219

#### 10.4.1.1.3. Риск секьюритизации

Политика Банка в области управления рисками, возникновение которых обусловлено проведением секьюритизации, предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных и контрольных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность эмитентов ипотечных ценных бумаг.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность эмитентов и исполнение эмитентами обязательств по облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, относятся кредитный риск по требованиям, входящим в секьюритизированный пул; финансовые, рыночные и валютные риски; правовые и иные риски эмитента. Для минимизации рисков при проведении процедуры секьюритизации в Банке установлены строгие требования к активам, которые могут быть секьюритизированы, в том числе требования в отношении:

- платежеспособности заемщиков;
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита;
- закладной, и сделок по передаче прав по закладной;
- качества и ликвидности предмета ипотеки;
- низкого соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного имущества;
- периодической переоценки текущего соотношения стоимости залога и остатка задолженности по секьюритизированным кредитам;
- страхованию предмета ипотеки по риску утраты/повреждения.

Подверженность эмитентов рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков (валютный и финансовый риски) минимальна. Денежные обязательства эмитентов по облигациям выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим эмитенты практически не подвержены рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов эмитентов, выраженные в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат является незначительной. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, также являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала облигаций. Соответственно, эмитенты не несут на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков эмитентами не производится.

Для управления риском секьюритизации в Банке разрабатываются модели, применяемые для оценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг в случае получения экспертного заключения от специалиста в результате



анализа, что бумага (для которой определяется текущая справедливая стоимость (далее по тексту – ТСС)) не имеет активного рынка.

Оценка ТСС проводится на основе доходного подхода, то есть ТСС приравнивается к дисконтированной сумме ожидаемых денежных потоков, генерируемых оцениваемым активом. Оценка ТСС отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих денежных потоков.

Ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются, чтобы учесть временную стоимость денежных средств, которая представляется ставкой по безрисковым монетарным активам, сроки погашения или сроки, действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств, и которые не представляют неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя. Потоки денежных средств и ставки дисконтирования должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство. Дисконтирующий фактор для денежных потоков необходимо вычислять по функции кривой бескупонной доходности (КБД) на дату расчета.

Для того чтобы избежать влияния факторов риска на величину ставки дисконтирования (и, как следствие, на значение текущей справедливой стоимости ипотечной облигации) или двойного учета факторов риска, ставки дисконтирования должны отражать допущения, совместимые с допущениями, сделанными при оценке потоков денежных средств. Например, ставка дисконтирования, отражающая неопределенность ожиданий в отношении будущего дефолта, будет приемлемой при использовании предусмотренных кредитным договором (из портфеля ипотечных кредитов) потоков денежных средств от ссуды (то есть метод корректировки ставки дисконтирования). Та же самая ставка не должна применяться при использовании ожидаемых (то есть взвешенных с учетом вероятности) потоков денежных средств (то есть метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости), потому что ожидаемые потоки денежных средств уже отражают допущения о неопределенности в отношении будущего дефолта; вместо этого должна использоваться ставка дисконтирования, соизмеримая с риском, присутствующим ожидаемым потокам денежных средств.

Допущения в отношении потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны быть последовательными между собой. Ставки дисконтирования должны учитывать основополагающие экономические факторы, связанные с валютой, в которой выражены потоки денежных средств.

Неопределенность величины денежных потоков (например, вследствие риска дефолта и риска досрочного погашения ссуд) учитывается при моделировании величины денежных потоков; корректировка ставки дисконтирования не производится. В отсутствие значительных изменений исходных данных/параметров, относительное изменение оценки ТСС на 30% и более в любую сторону от оценки ТСС на предыдущую дату расчета может являться признаком неадекватной оценки ТСС. В подобном случае должны быть выяснены причины изменения ТСС.

Любые, используемые при оценке ТСС предположения, сделанные Банком на основе наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных для оценки текущей справедливой стоимости ипотечных облигаций, могут корректироваться с течением времени при появлении новых данных в случае, если наблюдаемые значения денежных потоков явно не соответствуют прогнозным (отличаются более чем на 100%) или имеются достоверные сведения о неточности сделанных предположений. Корректировка предположений проводится таким образом, чтобы приблизить прогнозные значения денежных потоков к наблюдаемым значениям за последние четыре купонных периода (один год).

При корректировке предположений, сделанных Банком на основе наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных для оценки текущей справедливой стоимости ипотечных облигаций, равенство прогнозных и наблюдаемых денежных потоков не требуется, т.к. необходимо учесть фактические параметры ипотечного портфеля, ожидания других участников рынка, сделанные поправки на модельный риск, ожидания о будущих величинах денежных потоков.

Кроме того, эмитентами ипотечных бумаг формируются резервные фонды, предназначенные для покрытия убытков, погашения купонов облигаций, в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели. Эмитентами создаются три резерва: резерв специального назначения, резерв на непредвиденные расходы и резерв на потери от смешения.

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента, в том числе риски, связанные с изменением валютного законодательства, налогового законодательства, а также риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента, можно считать минимальными.

Рейтинги эмиссии ценных бумаг присваивались агентством Moody's, по всем проводимым Банком сделкам.

Для выпусков ценных бумаг были присвоены следующие рейтинги:

- Ипотечный агент Уралсиб 01, класс А (код ISIN - RU000A0JSF02), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 01, класс Б (код ISIN - RU000A0JSF51), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А1 (код ISIN - RU000A0JUX48), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А2 (код ISIN - RU000A0JUX55), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Вaa3, старший транш выкуплен на баланс Банка и в дальнейшем частично размещен среди прочих инвесторов;

- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс Б (код ISIN - RU000A0JUX63), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс А, (код ISIN - RU000A0JV2S1), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс Б (код ISIN - RU000A0JV2T9), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс В (код ISIN - RU000A0JV2V5), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.

#### 10.4.1.2. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

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

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

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

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

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

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

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

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правление Банка, КУАП, Комитет по финансовым рынкам – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- СРМ, Казначейство, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Идентификация рыночных рисков производится подразделениями, операции которых генерируют риск, а также СРМ и Казначейство и представляет собой выявление объектов и источников риска, классификацию рисков на всех уровнях управления и принятие решений при проведении операций на финансовых рынках.

В случае начала осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо в случае выхода на новые финансовые рынки сотрудниками СРМ в обязательном порядке проводится анализ потенциальных рисков, а также экспертиза Банка в проведении подобных операций. В случае необходимости происходит доработка методологии расчета рыночных рисков для данных инструментов или операций.

#### Расчет экономического капитала под рыночный риск

Расчет ЭК под процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск осуществляется на основе показателя VaR методом исторического моделирования в разрезе отдельных портфелей ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Метод исторического моделирования представляет собой метод переоценивания портфеля на основе изменений риск-факторов по ретроспективным данным. Данная методология учитывает корреляцию между

финансовыми инструментами внутри портфеля. Корреляция между различными портфелями согласно консервативной оценке считается равной единице, что подразумевает возможность суммирования рассчитанных значений VaR.

Расчет экономического капитала под фондовый риск и процентный риск торговой книги производится в соответствии с Методикой оценки экономического капитала под операции на финансовых рынках в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

ЭК под валютный риск рассчитывается методом исторического VaR. В расчете участвуют все инструменты, входящие в открытую валютную позицию (далее по тексту – ОВП) Банка.

Расчет экономического капитала под валютный риск производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

### **Валютный риск**

Банк подвержен рискам, связанным с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

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

Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Казначейство по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам (драгоценным металлам) и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют и драгоценных металлов, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk.

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску:

	1 октября 2017 года					1 января 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>										
Денежные средства	9 156 175	1 375 485	1 091 332	218 087	<b>11 841 079</b>	11 395 323	1 539 077	1 158 976	519 962	<b>14 613 338</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 261 345	-	-	-	<b>21 261 345</b>	9 432 710	-	-	-	<b>9 432 710</b>
Средства в кредитных организациях	157 791	978 136	442 446	196 476	<b>1 774 849</b>	878 217	884 822	307 942	106 781	<b>2 177 762</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	358 366	136 926	-	-	<b>495 292</b>	146 807	-	-	-	<b>146 807</b>
Чистая ссудная задолженность	194 302 962	15 994 682	8 789 683	-	<b>219 087 327</b>	142 895 318	11 857 802	2 146 461	14 854	<b>156 914 435</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 694 530	46 940 692	4 200 473	-	<b>111 835 695</b>	78 936 018	13 455 560	3 279 556	451 529	<b>96 122 663</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	87 052 673	1 543 774	-	-	<b>88 596 447</b>	87 997 282	3 970 907	-	-	<b>91 968 189</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	1 444 710	-	-	-	<b>1 444 710</b>	768 619	-	-	-	<b>768 619</b>
Отложенный налоговый актив	11 299 130	-	-	-	<b>11 299 130</b>	11 069 782	-	-	-	<b>11 069 782</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 106 009	-	-	-	<b>14 106 009</b>	14 683 519	-	-	-	<b>14 683 519</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 409 142	-	-	-	<b>1 409 142</b>	1 329 555	-	-	-	<b>1 329 555</b>
Прочие активы	13 467 078	392 634	364 005	173 160	<b>14 396 877</b>	4 881 330	190 260	25 068	78 030	<b>5 174 688</b>
<b>Всего активов</b>	<b>414 709 911</b>	<b>67 362 329</b>	<b>14 887 939</b>	<b>587 723</b>	<b>497 547 902</b>	<b>364 414 480</b>	<b>31 898 428</b>	<b>6 918 003</b>	<b>1 171 156</b>	<b>404 402 067</b>
<b>Обязательства</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	150 061	-	-	<b>150 061</b>
Средства кредитных организаций	64 706 178	28 317 695	491 837	10 628	<b>93 526 338</b>	43 404 346	944 473	530 058	11 549	<b>44 890 426</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: <i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	294 269 489	36 867 507	10 211 783	2 059 296	<b>343 408 075</b>	278 024 734	27 339 780	7 942 635	1 490 298	<b>314 797 447</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 748 933	27 416 001	7 547 724	159 394	<b>179 872 052</b>	135 167 953	22 289 603	6 134 890	172 064	<b>163 764 510</b>
Выпущенные долговые обязательства	8 789	1 045 612	-	-	<b>1 054 401</b>	5 838	-	-	-	<b>5 838</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	283 537	165 317	-	-	<b>448 854</b>	253 986	2 860	-	-	<b>256 846</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	211 976	-	-	-	<b>211 976</b>
Прочие обязательства	1 114 759	-	-	-	<b>1 114 759</b>	1 129 777	-	-	-	<b>1 129 777</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 971 243	129 013	23 561	1 162	<b>3 124 979</b>	2 865 499	106 088	27 356	1 982	<b>3 000 925</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>363 731 287</b>	<b>66 526 524</b>	<b>10 730 627</b>	<b>2 071 086</b>	<b>443 059 524</b>	<b>326 426 187</b>	<b>28 544 494</b>	<b>8 501 548</b>	<b>1 503 829</b>	<b>364 976 058</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>50 978 624</b>	<b>835 805</b>	<b>4 157 312</b>	<b>(1 483 363)</b>	<b>54 488 378</b>	<b>37 988 293</b>	<b>3 353 934</b>	<b>(1 583 545)</b>	<b>(332 673)</b>	<b>39 426 009</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам</b>	<b>2 870 377</b>	<b>(370 950)</b>	<b>(4 050 907)</b>	<b>1 835 602</b>	<b>284 122</b>	<b>718 729</b>	<b>(3 282 202)</b>	<b>1 627 821</b>	<b>934 448</b>	<b>(1 204)</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>58 131 089</b>	<b>6 030 073</b>	<b>1 510 644</b>	<b>-</b>	<b>65 671 806</b>	<b>45 911 090</b>	<b>4 565 291</b>	<b>1 362 061</b>	<b>-</b>	<b>51 838 442</b>

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляются Казначейством на ежедневной основе.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	111 565	17 216
	-30%	-30%	(111 565)	(17 216)
Евро	+30%	+30%	25 537	10 626
	-30%	-30%	(25 537)	(10 626)
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	84 537	144 426
	-30%	-30%	(84 537)	(144 426)

### Фондовый риск

Риск выражается в изменении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок долевых ценных бумаг. Данные неблагоприятные изменения могут быть вызваны как факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, так и общерыночными факторами.

Фондовый риск управляется путем установления лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели, лимиты на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка и КУАПОм. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю СРМ, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

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

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

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

### Процентный риск торговой книги

Риск выражается в изменении справедливой стоимости долговых инструментов в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка и КУАПОм. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю СРМ, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

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

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов по залоговым операциям и операциям РЕПО;

- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

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

### **Товарный риск**

Риск выражается в изменении справедливой стоимости позиций торгового портфеля в биржевых товарах, драгоценных металлах (кроме золота) и соответствующих производных финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений котировок биржевых товаров и драгоценных металлов (кроме золота). Товарный риск управляется путем установления лимитов на соответствующие инструменты, а также группы инструментов, портфели, лимиты на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка и КУАПом. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции, подверженные товарному риску, и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю СРМ, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

Основные подходы к управлению товарным риском, в т.ч. методы ограничения и снижения товарного риска:

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

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

В отношении рыночного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под рыночный риск в Банке сформирована система операционных лимитов и ограничений.

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

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

По фондовому, валютному, товарному и процентному риску торговой книги осуществляется стресс-тестирование с периодичностью не реже одного раза в год, результатом которого является определение величины потенциальных убытков, которые могут возникнуть при реализации стрессовых сценариев различной силы.

Основным инструментом контроля фондового, валютного, товарного и процентного риска торговой книги является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений.



Предварительный и текущий контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения. Последующий контроль осуществляет Служба риск-менеджмента по результатам сформированной отчетности.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г., показан ниже:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 1 октября 2017 года	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	Влияние на собственные средства
Корпоративные еврооблигации, из них:	49 514 828	1 389 048	16 787 611	585 449
- в рублях	2 016 964	82 292	917 281	41 222
- в долларах США	43 297 391	1 245 606	12 590 774	495 872
- в евро	4 200 473	61 150	3 279 556	48 355
Корпоративные облигации, из них:	30 032 448	839 729	8 928 716	196 156
- в рублях	29 081 841	805 565	8 810 990	191 713
- в долларах США	950 607	34 164	117 726	4 443
ОФЗ	8 296 928	527 890	41 941 033	191 918
Еврооблигации Российской Федерации	2 692 694	251 999	747 060	52 437
Муниципальные облигации	74 133	2 705	-	-

#### 10.4.1.3. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Казначейство.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

#### Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее по тексту - ЧПД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее по тексту - EVE) при заданном изменении процентных ставок.

#### Методы ограничения процентного риска банковской книги

В отношении процентного риска банковской книги установлены риск - метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под процентный риск банковской книги, в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка, осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

Казначейство не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу. Результаты стресс-тестирования по процентному риску банковской книги в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе Отчета о Значимых рисках и достаточности капитала.

#### Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого на КУАП Банка. Казначейство предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск по субъектам Банка и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

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

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	1 октября 2017 года	1 января 2017 года	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения собственных средств	
+300	(3 760 896)	(2 684 199)	(3 008 717)	(2 147 359)
-300	3 760 896	2 684 199	3 008 717	2 147 359
+250	(3 134 080)	(2 236 833)	(2 507 264)	(1 789 466)
-250	3 134 080	2 236 833	2 507 264	1 789 466

#### Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги

ЭК под процентный риск банковской книги рассчитывается с применением метода дюрации (сдвига процентных ставок), путем вычисления показателя «экономическая стоимость капитала» (EVE).

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

#### 10.4.1.4. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, классифицируются в следующие группы:

- инвестиции с целью получения прибыли;
- инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица.

В части различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли (прирост источников собственных средств (капитала) Банка), и инвестициями, приобретенными Банком в других целях (например, для осуществления контроля деятельности юридических лиц, либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удержания для продажи), как правило, ключевым фактором является доля участия Банка.

Информация об объеме и о структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций представлена в следующей таблице:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Инвестиции с целью получения прибыли	488 197	3 588 808
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	40 034 622	40 125 785
<b>Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель</b>	<b>40 522 819</b>	<b>43 714 593</b>

Информация об инвестициях, учитываемых по себестоимости, с указанием по ним размера требований взвешенных по риску, объема требуемого капитала на покрытие данного вида риска

	1 октября 2017 года					1 января 2017 года				
	В том числе					В том числе				
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И		Показатели, уменьшающие капитал Банка	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Показатели, уменьшающие капитал Банка
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	Группа активов, показатель				Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	Группа активов, показатель	
Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций:										
Корпоративные акции, в том числе:										
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:										
- вложения, учитываемые по себестоимости	2 414 354	3 139	4 436 842	X	631 091	2 762 008	3 139	3 566 254	X	1 332 359
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	9 116	136	8 979	X	1	356 770	136	433 039	X	183 410
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	9 115	136	8 979	IV	X	150	136	14	IV	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	9 115	136	8 979	IV	X	150	136	14	IV	-
учтенные с повышенным требованием по покрытию капитала с учетом международных подходов, в том числе:	-	-	-	БК	X	173 210	-	433 025	БК	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
существенные вложения, в том числе:	1	-	-	X	1	183 410	-	-	X	183 410
- вложения, учитываемые по себестоимости	1	-	-	X	1	1	-	-	-	1
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:										
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов	2 405 238	3 003	4 427 863	X	631 090	2 405 238	3 003	3 133 215	X	1 148 949
учтенные с повышенным требованием по покрытию капитала с учетом международных подходов	2	2	-	IV	X	2	2	-	IV	X
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов	1 771 145	-	4 427 863	БК	X	1 253 286	-	3 133 215	БК	X
существенные вложения	634 091	3 001	-	X	631 090	1 151 950	3 001	-	X	1 148 949
Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:										
Корпоративные акции, в том числе:										
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	38 108 465	19 295 017	28 207 801	X	-	40 952 585	17 730 392	30 464 142	X	-
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	1 987 348	812 396	1 750 057	X	-	5 096 924	879 853	1 956 459	X	-
учтенные с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	24 742	-	24 742	IV	X	24 742	-	24 742	IV	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска, в том числе:	1 962 606	812 396	1 725 315	ПК	X	2 167 664	879 853	1 931 717	ПК	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	479 081	474 671	6 615	ПК	X	684 139	679 729	6 615	ПК	X
учтенные в расчете рыночного риска, в том числе:	-	-	-	PP	X	2 904 518	-	-	PP	X
- вложения, учитываемые по себестоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Паи в ЗПИФ, в том числе:	20 009 767	10 166 871	14 764 344	X	-	19 744 311	9 364 777	15 569 301	X	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска	20 009 767	10 166 871	14 764 344	ПК	X	19 744 311	9 364 777	15 569 301	ПК	X
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:										
учтенные с повышенным коэффициентом риска	16 111 350	8 315 750	11 693 400	X	-	16 111 350	7 485 762	12 938 382	X	-
учтенные с повышенным коэффициентом риска	16 111 350	8 315 750	11 693 400	ПК	X	16 111 350	7 485 762	12 938 382	ПК	X
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-
Итого	40 522 819	19 298 156	32 644 643	X	631 091	43 714 593	17 733 531	34 030 396	X	1 332 359

**Информация о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации в составе финансового результата за отчетный период**

	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
<b>Чистый доход (расход) от продажи долевых ценных бумаг, в том числе:</b>	<b>(55 254)</b>	<b>(21 544 080)</b>
<i>доход от продажи</i>	78 706	-
<i>(расход) от продажи</i>	(133 960)	(21 544 080)
<b>Изменение резерва на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>(1 564 623)</b>	<b>19 518 920</b>
<i>(формирование) резерва</i>	(2 738 684)	(2 916 654)
<i>восстановление резерва</i>	1 174 061	22 435 574
<b>Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги</b>	<b>10 993</b>	<b>1 615</b>
<b>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов</b>	<b>(206 619)</b>	<b>-</b>
<b>Включение в собственные средства Банка, в том числе:</b>	<b>(1 815 503)</b>	<b>(2 023 545)</b>
<i>в основной капитал</i>	-	-
<i>в дополнительный капитал</i>	(1 815 503)	(2 023 545)

**Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала**

Изменение объема реализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала, за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года составило:

	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	855 178	-
(Уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(992 077)	-
<b>Итого</b>	<b>(136 899)</b>	<b>-</b>

**Сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах**

За 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года информация об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствует.

#### **10.4.1.5. Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности осуществляется:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство – осуществляет централизованное управление ликвидностью банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление - определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;
- оперативное управление - ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

В части долгосрочного управления ликвидностью Банка, а также предоставленных КУАП Правлением Банка полномочий по принятию решений КУАП выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;

- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующие функцию управления активами и пассивами;
- пересматривает лимиты на GAP в абсолютном выражении в пределах 20% от относительной величины лимитов, утвержденной Правлением, в соответствии с изменением величины валюты баланса Банка;
- утверждает лимиты по операциям с ценными бумагами;
- утверждает порядок взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций.

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется КУАП. Исполнительным органом КУАП, ответственным за ежедневное оперативное управление ликвидностью, является Казначейство. КУАП на еженедельной основе рассматривает вопросы оперативного управления ликвидностью и принимает решения по планирующимся операциям Банка:

- осуществляет контроль соблюдения установленных в Банке норм и показателей риска ликвидности;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса Банка в экстренных ситуациях;
- утверждает принципы ценообразования по ставкам привлечения и размещения денежных средств клиентов Банка;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;
- утверждает ценовые и структурные параметры отдельных сделок, а также риски по отдельным финансовым операциям;
- принимает решения о частичной реализации ценных бумаг вплоть до полной реализации.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

### **Основные компоненты системы управления риском ликвидности**

В отношении риска ликвидности установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под риск ликвидности в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

С целью мониторинга риска ликвидности Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции. План движения денежных средств представляет собой прогноз избытка / недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решений о размещении / привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

На еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности по Банку в целом (Гар-анализ). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка и предназначенных для продажи учитывается в соответствии с показателями их оборачиваемости на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) приведены ниже:

1 октября 2017 года									
	<i>До востребования</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>									
Денежные средства	11 841 079	-	-	-	-	-	-	-	11 841 079
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	2 165 987	2 165 987
Средства в кредитных организациях	20 870 206	1	-	-	-	-	-	-	20 870 207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66 091	-	-	-	-	-	429 201	495 292
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	85 184 505	-	-	-	4 517 703	-	22 133 487	111 835 695
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 534 022	86 062 425	-	-	88 596 447
Чистая ссудная задолженность	7 603 632	51 640 503	41 807 170	49 328 648	22 179 758	37 868 686	8 658 930	-	219 087 327
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 106 009	14 106 009
Прочие активы	385 110	7 432 666	302 484	109 115	58	5 237 333	407 599	14 675 494	28 549 859
<b>Всего Активов</b>	<b>40 700 027</b>	<b>144 323 766</b>	<b>42 109 654</b>	<b>49 437 763</b>	<b>24 713 838</b>	<b>133 686 147</b>	<b>9 066 529</b>	<b>53 510 178</b>	<b>497 547 902</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства кредитных организаций	1 945 183	91 383 164	64 227	133 764	-	-	-	-	93 526 338
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 498 755	73 767 193	83 212 195	98 498 500	368 246	63 186	-	-	262 408 075
Выпущенные долговые обязательства	70 179	122 612	233 539	22 449	75	-	-	-	448 854
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	67 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	87 066	3 002 501	656 860	533 396	83 575	15 069	183 031	1 114 759	5 676 257
<b>Всего Пассивов</b>	<b>8 601 183</b>	<b>168 275 470</b>	<b>84 166 821</b>	<b>99 188 109</b>	<b>14 451 896</b>	<b>67 078 255</b>	<b>183 031</b>	<b>1 114 759</b>	<b>443 059 524</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>32 098 844</b>	<b>(23 951 704)</b>	<b>(42 057 167)</b>	<b>(49 750 346)</b>	<b>10 261 942</b>	<b>66 607 892</b>	<b>8 883 498</b>	<b>52 395 419</b>	<b>54 488 378</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>32 098 844</b>	<b>8 147 140</b>	<b>(33 910 027)</b>	<b>(83 660 373)</b>	<b>(73 398 431)</b>	<b>(6 790 539)</b>	<b>2 092 959</b>	<b>54 488 378</b>	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	73 464 848				(2 534 022)	(70 930 826)			
<b>Кумулятивный ГЭП ликвидности</b>	<b>105 563 692</b>	<b>81 611 988</b>	<b>39 554 821</b>	<b>(10 195 525)</b>	<b>(2 467 605)</b>	<b>(6 790 539)</b>	<b>2 092 959</b>	<b>54 488 378</b>	

1 января 2017 года									
	<i>До востребования</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>									
Денежные средства	14 613 338	-	-	-	-	-	-	-	14 613 338
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	1 889 928	1 889 928
Средства в кредитных организациях	9 720 544	-	-	-	-	-	-	-	9 720 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	146 807	-	-	-	-	-	-	146 807
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 791 575	123 269	1 613 913	-	3 612 845	-	25 981 061	96 122 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 483 203	89 484 986	-	-	91 968 189
Чистая ссудная задолженность	7 963 001	27 897 451	36 715 357	39 057 546	15 199 293	20 546 665	9 535 122	-	156 914 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 683 519	14 683 519
Прочие активы	620 913	3 206 543	444 633	271 894	51	7	351 494	13 447 109	18 342 644
<b>Всего Активов</b>	<b>32 917 796</b>	<b>96 042 376</b>	<b>37 283 259</b>	<b>40 943 353</b>	<b>17 682 547</b>	<b>113 644 503</b>	<b>9 886 616</b>	<b>56 001 617</b>	<b>404 402 067</b>
<b>Обязательства</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства									
Центрального банка Российской Федерации	-	150 061	-	-	-	-	-	-	150 061
Средства кредитных организаций	3 604 814	40 391 855	204 492	689 265	-	-	-	-	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 743 779	69 445 966	69 594 821	87 837 177	110 945	64 759	-	-	233 797 447
Выпущенные долговые обязательства	7 311	145 166	95 761	8 533	75	-	-	-	256 846
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	67 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	111 116	1 886 686	900 137	598 650	90 661	17 661	-	1 276 367	4 881 278
<b>Всего Пассивов</b>	<b>10 467 020</b>	<b>112 019 734</b>	<b>70 795 211</b>	<b>89 133 625</b>	<b>14 201 681</b>	<b>67 082 420</b>	<b>-</b>	<b>1 276 367</b>	<b>364 976 058</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>22 450 776</b>	<b>(15 977 358)</b>	<b>(33 511 952)</b>	<b>(48 190 272)</b>	<b>3 480 866</b>	<b>46 562 083</b>	<b>9 886 616</b>	<b>54 725 250</b>	<b>39 426 009</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>22 450 776</b>	<b>6 473 418</b>	<b>(27 038 534)</b>	<b>(75 228 806)</b>	<b>(71 747 940)</b>	<b>(25 185 857)</b>	<b>(15 299 241)</b>	<b>39 426 009</b>	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	110 636 407	(18 668 218)			(2 483 203)	(89 484 986)			
<b>Кумулятивный ГЭП ликвидности</b>	<b>133 087 183</b>	<b>98 441 607</b>	<b>64 929 655</b>	<b>16 739 383</b>	<b>17 737 046</b>	<b>(25 185 857)</b>	<b>(15 299 241)</b>	<b>39 426 009</b>	



\* В строке «Резервы ликвидности» отражена величина снижения резерва ликвидности по мере погашения ценных бумаг, под которые потенциально доступно привлечение по операциям РЕПО.

В расчет по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты клиентов, в том числе физических лиц (см. пояснение 5.9), включены по контрактным срокам, учитывая мнение руководства и исторический опыт востребования депозитов. Расчетная величина стабильных средств «До востребования» была реклассифицирована из категории «До востребования» в категорию «От 1 до 3 лет». Расчетная величина стабильных средств по состоянию на 01.10.2017 г. составила 93 275 397 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 74 028 540 тыс. руб.

С целью оперативного и долгосрочного управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- I-порядка – объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита, средства на биржах;
- II-порядка – величина открытых линий на рынке МБК, доступных для регулирования текущей ликвидности в оперативном порядке, размещенные МБК на короткие сроки, операции «обратного РЕПО» на срок до 1 недели;
- III-порядка – потенциальный объем привлечения через операции «прямого РЕПО» под ценные бумаги на балансе Банка.

Резервы ликвидности I и II порядка обеспечивают текущую платежеспособность Банка. Резервы ликвидности III порядка формируются:

- с целью хеджирования риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения пассивов, непрогнозируемого оттока пассивов при неблагоприятных условиях ведения бизнеса;
- с целью хеджирования риска дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств и кризисной ситуации.

В целях формирования ликвидных резервов III порядка устанавливается расчетное значение потенциального объема привлечения через операции РЕПО».

### **Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности**

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в год, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Казначейство оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Стресс-тестирование текущей ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий в течение ближайших 3-х месяцев с отчетной даты, при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как затраты на экстренное покрытие разрывов ликвидности, а также недополученные доходы.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются КУАПу. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе Отчета о Значимых рисках и достаточности капитала. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

### **Расчет экономического капитала под риск ликвидности**

ЭК под риск ликвидности рассчитывается методом параметрического VaR на основе GАР-отчета. Рассчитывается величина непредвиденных потерь на основе волатильности рыночных индикаторов, влияющих на стоимость закрытия разрывов.

Расчет экономического капитала по риску ликвидности производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

### **Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций**

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В условиях форс-мажора деятельность КУАП направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка и Наблюдательного совета Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможностей приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

#### 10.4.1.6. Операционный риск

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

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- Внутреннее мошенничество.

События, попадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии сотрудников Банка в результате действий или бездействия при условии использования этими сотрудниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Банка, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Банка либо клиентов Банка, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Банка, создаваемых в процессе его деятельности.

- Внешнее мошенничество.

События, попадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия сотрудников Банка в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Банка или третьей стороны.

- Кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Банка.
- Клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта.
- Ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий.
- Нарушения функционирования бизнеса и сбой систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы.
- Организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Основные принципы управления операционным риском:

- Признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю.
- Построение системы управления операционными рисками (далее по тексту – СУОР) на уровне Головной организации Банковской группы.
- Ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности.
- Соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка.
- Централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения - Дирекции операционных рисков (далее по тексту – ДОПР).
- Доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством.
- Постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные

системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками.

- Принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.
- Обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ДОПР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка и Банковской группы.
- Обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками.
- Регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка.
- Обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка.
- Обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников.
- Обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска.
- Обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных.
- Регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование.
- Реализация системного подхода к управлению операционным риском.
- Интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска.
- Обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска.
- Разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка в процессе управления операционным риском.
- Обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала базы данных «Операционные риски».

## **Основные компоненты СУОР**

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

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

Способы принятия решений:

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

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков при необходимости;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска процесса.

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

- сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- расчет экономического капитала под операционные риски;
- количественная оценка операционного риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

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

### **Расчет экономического капитала под операционный риск**

Расчет экономического капитала под операционные риски осуществляется на основе продвинутого подхода Loss Distribution Approach (далее – LDA) с применением имитационного моделирования и стандартизованным подходом The Standardised Approach (далее – TSA) в случае, если методология и процессы Банка не удовлетворяют критериям применения LDA для оценки величины экономического капитала для покрытия операционного риска, устанавливаемым международными стандартами. В соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» такими критериями являются:

- активное участие топ-менеджмента в надзоре за механизмом управления операционными рисками;
- наличие надежной и полностью внедренной системы управления операционными рисками;
- наличие достаточных ресурсов для использования подхода в основных бизнес-линиях, а также в сферах контроля и аудита;
- наличие независимого подразделения (функции), отвечающего за разработку и внедрение механизма управления операционными рисками;
- тесная интеграция системы оценки операционных рисков с текущими процессами управления рисками в Банке;
- регулярное предоставление отчетности по операционным рискам менеджменту бизнес-подразделений и топ-менеджменту;
- регулярный внешний и внутренний аудит процессов управления и систем оценок операционных рисков;
- надежность процедуры оценки операционных рисков;
- наличие процедуры независимой проверки модели операционных рисков.

Расчет экономического капитала под операционный риск производится в соответствии с Методикой расчета величины экономического капитала для покрытия операционных рисков.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 октября 2017 г. операционный риск включен в следующем объеме:

	2016	2015	2014	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	34 717 106	21 484 011	45 744 956	33 982 024
<b>Операционный риск (Δ*0,15) на 01.10.2017 г.</b>				<b>5 097 304</b>

	2015	2014	2013	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	21 484 011	45 744 956	28 195 274	31 808 080
<b>Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2017 г.</b>				<b>4 771 212</b>

#### 10.4.1.7. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем адекватного лимитирования вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;
- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяли и позволяют нивелировать влияние указанного фактора;
- действия Банка России по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, проявляющиеся в отзыве лицензий на осуществление банковских операций, обуславливают риски проведения операций с банками низкого кредитного качества. Указанный фактор не оказывает влияния на ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в связи с тем, что межбанковские операции с банками, характеризующимися низким кредитным качеством, не проводятся;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

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

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

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

1 октября 2017 года 1 января 2017 года

Виды активов и обязательств	В том числе:					В том числе:				
	Всего	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
<b>Активы</b>										
Денежные средства	11 841 079	11 841 079	-	-	-	14 613 338	14 613 338	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 261 345	21 261 345	-	-	-	9 432 710	9 432 710	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 774 849	263 662	37 552	1 473 635	-	2 177 762	917 924	20 635	1 239 203	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495 292	353 565	-	4 802	136 925	146 807	146 775	-	32	-
Чистая ссудная задолженность	219 087 327	205 307 081	7 501	13 769 844	2 901	156 914 435	152 958 314	323 517	3 632 518	86
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 835 695	107 828 065	-	3 336 926	670 704	96 122 663	95 789 312	-	24 742	308 609
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	88 596 447	88 596 447	-	-	-	91 968 189	91 968 189	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1 444 710	1 444 710	-	-	-	768 619	768 619	-	-	-
Отложенный налоговый актив	11 299 130	11 299 130	-	-	-	11 069 782	11 069 782	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 106 009	14 106 009	-	-	-	14 683 519	14 683 519	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 409 142	1 409 142	-	-	-	1 329 555	1 329 555	-	-	-
Прочие активы	14 396 877	13 508 340	58	888 359	120	5 174 688	5 002 806	7 124	152 795	11 963
<b>Всего активов</b>	<b>497 547 902</b>	<b>477 218 575</b>	<b>45 111</b>	<b>19 473 566</b>	<b>810 650</b>	<b>404 402 067</b>	<b>398 680 843</b>	<b>351 276</b>	<b>5 049 290</b>	<b>320 658</b>

#### 10.4.1.8. Правовой риск

Управление правовым риском складывается из таких составляющих, как:

- идентификация и оценка правового риска;
- выработка мер управляющего воздействия (реагирование на риск);
- мониторинг причин и факторов возникновения правового риска.

Подразделения Юридической службы Банка являются ответственными за управление правовым риском в сфере установленной им компетенции и в своей деятельности независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции и сделки, связанные с принятием правового риска.

Идентификация правового риска предусматривает по результатам изучения поступившей информации, документов и материалов (в том числе при разработке новых продуктов/услуг и выходе на новые рынки) выявление отклонений от законодательных и иных нормативных требований, правоприменительной практики и/или анализ причин и предпосылок, вследствие которых причинен или может быть причинен ущерб Банку или может возникнуть иное негативное последствие для Банка (анализ факторов возникновения правового риска).

Оценка правового риска предусматривает анализ информации, полученной в результате идентификации правового риска, и определение вероятности реализации правового риска, приводящего к негативным последствиям для Банка, а также определение размера ущерба для Банка (понесенного или потенциального) на основе профессионального суждения.

По результатам идентификации и оценки правового риска на основании поступившей в Юридическую службу информации о реализовавшемся и потенциальном правовом риске по мере ее поступления нарастающим итогом с начала текущего года рассчитывается интегральный показатель уровня правового риска путем суммирования ущерба по реализовавшемуся в текущем году правовому риску, а также величины предполагаемого ущерба по потенциальному правовому риску полученной путем умножения вероятности реализации правового риска на возможный по нему размер ущерба для Банка.

Значение интегрального показателя уровня правового риска представляется руководителю СРМ по мере поступления в Юридическую службу и анализа информации о наступлении событий (возникновения оснований, причин) влекущих изменение интегрального показателя уровня правового риска.

Реагирование на правовой риск осуществляется как в отношении конкретного наступившего/потенциального рискового события, так и в зависимости от величины интегрального показателя уровня правового риска, полученного в результате его оценки с последующим принятием решения о способе, мерах реагирования и необходимых контрольных процедурах.

Для обеспечения возможности предупреждения и пресечения реализации рискованных событий Юридическая служба осуществляет периодический информационный мониторинг, направленный на учет всех случаев и обстоятельств реализации правового риска в масштабах деятельности Банка. Целью осуществляемого Юридической службой анализа является выявление причин и обстоятельств реализации правового риска, оценка возможности его рецидива, выработка мер и/или рекомендаций по их минимизации и нейтрализации. Результаты анализа могут быть использованы структурными подразделениями Банка для целей осуществления служебного расследования и применения к виновным сотрудникам мер дисциплинарного воздействия или инициирования иной их ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Управление правовым риском осуществляется в целях ограничения (минимизации) его влияния на финансовый результат Банка.

Идентифицированные и заранее оцененные однородные виды правового риска по решению уполномоченного органа управления Банка могут быть выведены из областей юридического контроля ввиду малозначительности последствий их реализации.

В качестве мер, направленных на минимизацию правового риска в Банке:

- обеспечивается максимальная унификация, стандартизация и типизация документов Банка, составляемых с участием клиентов и контрагентов Банка, а также доверенностей, издаваемых приказами и т.п.;
- обеспечивается участие подразделений Юридической службы в разработке и/или согласовании документов, определяющих порядок предоставления Банком услуг (продуктов) и проведения операций, а также документов, отличающихся от типовых форм и предполагающих нестандартное решение каких-либо вопросов;
- обеспечивается на постоянной основе мониторинг Юридической службой изменений законодательства Российской Федерации, публикуемых разъяснений контрольно-надзорных органов, материалов правоприменительной (в т.ч. судебной) практики;
- устанавливается внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляется проверка достоверности сведений, предоставляемых Клиентам и Контрагентам;
- анализируются с привлечением Юридической службы документы, определяющие правовой статус Клиента и Контрагента, а также полномочия лиц, заключающих договоры;



- определяются сферы деятельности Клиентов и Контрагентов, анализируется информация об их деловой репутации, изменении показателей отчетности, изменении сферы деятельности постоянных Клиентов и Контрагентов;
- другие возможные меры, направленные на минимизацию правового риска.

#### 10.4.1.9. Репутационный риск

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- изменение международной или национальной макроэкономической среды, изменения на финансовых, фондовых или кредитных рынках;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних нормативных документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления, исполнительных органов и/или работников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- изменения кредитных рейтингов Банка, присвоенного международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- разглашение работниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, возникновение конфликта между акционерами и органами управления Банка, а также другими заинтересованными лицами;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, связанными с Банком лицами, инсайдерами Банка, бенефициарными владельцами Банка, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- публикация негативной информации о Банке или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации (далее – СМИ) и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц: сбои информационных систем Банка в результате внешнего воздействия, мошенничество клиентов и контрагентов, попытка взлома/взлом информационных систем Банка (в том числе систем дистанционного обслуживания клиентов), неисправности и хищения из банкоматов Банка и др.

#### Управление репутационным риском

В целях минимизации репутационного риска структурные подразделения Банка проводят меры по управлению его уровнем в сфере своих компетенций.

Координатором и владельцем процесса управления репутационным риском является СВКомм.

Оценка значимости Репутационного риска и мероприятия по минимизации осуществляется на основе Методики идентификации значимости репутационного риска в соответствии со Стратегией управления рисками Банка.

Банк осуществляет управление репутационным риском на основе превентивной модели, предполагающей соблюдение следующих правил внешних коммуникаций:

- Системность и непротиворечивость внешних коммуникаций.
- Генерирование позитивной информации о Банке в общем информационном поле.
- Наращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации.
- Развитие корпоративной культуры:
  - формирование и поддержание системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка.

- Открытость:
  - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисков и кризисных тем и потенциальных публикаций;
  - поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях.
- Активная рекламная политика:
  - организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
  - оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

По итогам анализа ситуации, структурные подразделения совместно со Службой внешних коммуникаций организуют разработку и реализацию комплекса мер, направленных на поддержание деловой репутации Банка на приемлемом уровне или ее восстановление/улучшение. Комплекс мер может включать в себя проведение следующих мероприятий:

- организация пресс-конференций, публикация опровержений, разъяснений, ответных выступлений, интервью руководителей Банка и комментариев в СМИ, на Интернет-ресурсах, на сайте Банка и в социальных сетях;
- реализация комплекса антикризисных мероприятий по противодействию факторам репутационного риска;
- подготовка ответов на жалобы (обращения, заявления) или запросы стейкхолдеров в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или запросами;
- исполнение требований органов надзора, органов финансового мониторинга, правоохранительных органов в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или предписаниями;
- взаимодействие со стейкхолдерами, направленное на минимизацию последствий выявленных факторов репутационного риска, проведение переговоров, получение отзывов/предложений/рекомендаций от стейкхолдеров;
- подготовка документов по уплате/взысканию штрафных санкций в полном объеме и в сроки, предусмотренные заключенными Банком договорами или сделками с клиентами, контрагентами и работниками Банка – при нарушении условий указанных договоров и сделок;
- проведение внутренних расследований в соответствии с внутренними нормативными документами Банка – при обнаружении фактов операционного или правового риска (совершения противоправных действий, мошенничества, нарушения информационной безопасности, раскрытия инсайдерской информации, разглашения банковской или коммерческой тайны, коммерческий подкуп и т.д.), в соответствии с Политикой по управлению операционным риском;
- проведение обучения и повышения квалификации работников Банка – по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка (в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму), правил корпоративного поведения, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики (в том числе по вопросам конфликта интересов, противодействия коммерческому подкупу и коррупции);
- проведение мероприятий досудебного урегулирования вопросов с клиентами, контрагентами и работниками Банка в соответствии с заключенными договорами или сделками, внутренними нормативными документами Банка;
- подготовка исковых требований в суд в защиту чести и достоинства руководителей Банка, аффилированных лиц, связанных с Банком лиц, деловой репутации Банка;
- иные мероприятия в соответствии с политикой управления репутационным риском Банка.

В отношении репутационного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска.

#### 10.4.1.10. Стратегический риск

В процессе построения стратегических планов развития Банка учитываются факторы изменения внешней среды с элементами прогноза. Осуществляется мониторинг возможных стрессовых изменений конъюнктуры рынка. Исполнение текущих финансовых планов оценивается, в том числе, с учетом рыночной ситуации и прогнозов ее изменения, в том числе в условиях стресса.

Основными факторами стратегического риска являются:

- ошибки в принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности;
- некачественные стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом;
- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и(или) управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным стратегическим целям;
- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий, способных повлиять на реализацию стратегии;
- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут повлиять на реализацию стратегии.

Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:

- разработка стратегии развития Банка и ее поддержание в актуальном состоянии, в том числе за счет актуализации целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом и средств достижения стратегических целей;
- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- адекватное распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка при принятии решений, влияющих на уровень стратегического риска;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

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

#### **10.4.1.11. Бизнес-риск**

Бизнес-риск является сопутствующим любой предпринимательской деятельности и зависит от факторов внешней среды. Принятие управленческих решений по снижению негативного воздействия бизнес-риска включено во все процедуры корпоративного, стратегического и финансового управления Банка с учетом подходов управления основными рисками Банка ввиду их корреляции с бизнес-риском.

В качестве инструментов идентификации бизнес-риска Банк использует определение и мониторинг изменения факторов бизнес-риска, которые влияют на прибыльность каждого бизнес-подразделения. В Банке производится оценка волатильности чистых доходов на основе управленческой отчетности, а также оценка отклонений бюджетов и планов развития.

Основными факторами бизнес-риска являются изменения в:

- экономическом климате;
- уровне рыночной конкуренции;
- политическом и социальном климате;
- конъюнктуре рынка.

Основные подходы к управлению и снижению бизнес-риска:

- снижение чувствительности к негативным последствиям изменения макро среды и конъюнктуры рынка;
- приспособление к негативным последствиям изменения конъюнктуры рынка;
- установление целей по волатильности доходов;
- изменение структуры затрат;
- повышение диверсификации продуктов;
- проведение политики, направленной на удержание клиентов и усиление позиций на рынке;
- изменение стратегии бюджетирования;
- установление границ потенциальных убытков (свертывание бизнеса);
- регламентация и стандартизация нормативных документов;
- определение основных источников волатильности доходов, снижения рыночной цены акции;
- анализ связей между факторами риска и бизнес-риском;
- поддержание сильного бренда Банка.

Методы оценки и мониторинга бизнес-риска.

Оценка бизнес-риска осуществляется качественным способом на основе данных полученных в процессе мониторинга. Мониторинг бизнес-риска осуществляется централизованно на этапе бизнес-планирования и при контроле реализации бизнес-плана по следующим направлениям:

- контроль за волатильностью доходов и расходов;

- контроль за изменением конъюнктуры рынка.

Ключевым фактором оценки бизнес-риска является фактическая операционная прибыль видов бизнеса.

Банк анализирует и оценивает различные возможные сценарии развития Банка в зависимости от сценариев развития внешних обстоятельств, возможных изменений рыночных условий, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка и препятствовать достижению целей Банка.

В части управления бизнес-риском, снижение его уровня достигается путем постоянного контроля соответствия текущих показателей деятельности Банка целевым показателям Банка, при необходимости вносятся соответствующие поправки в планы Банка.

#### **10.4.1.12. Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный (комплаенс) риск определяется как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка по любым причинам;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) сотрудниками служебных обязанностей;
- намеренное совершение сотрудниками Банка действий в ущерб имущественным и иным интересам Банка и его клиентов.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия структуры и средств контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задач со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка; контроль со стороны Председателя Правления Банка, руководителей видов бизнеса и структурных подразделений; наличие в Банке СВКиК, СВА; контроль СВКиК основных процессов корпоративного управления; наличие контрольных процедур в бизнес-процессах; выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

Комплаенс-контроль осуществляется следующими подразделениями:

- Служба внутреннего контроля и комплаенс (общий контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, контроль профессиональной деятельности и конфликт интересов);
- Служба финансового мониторинга (организация и осуществление контроля в целях ПОД/ФТ);
- Служба по работе с персоналом (кадровый комплаенс).

Направления, объекты и методы внутреннего контроля, в сфере управления регуляторным (комплаенс) риском изложены в п.10.2.6.

#### **Принципы комплаенс**

Стандарты БКБН, действующее законодательство Российской Федерации и требования регулирующих органов определяют наиболее целесообразные и эффективные принципы комплаенс. Принципы комплаенс в деятельности Банка соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормам международного права, а также принятым этическим нормам:

- добросовестность, прозрачность и достойная репутация, включая добросовестное отношение к обществу, клиентам и партнерам, безусловное выполнение своих обязательств и качественное выполнение своей функции как части денежно-кредитной системы Российской Федерации.  
Банк раскрывает информацию о своей деятельности, в том числе деятельности на финансовых рынках, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляет продажу продуктов и услуг на условиях максимальной информационной комфортности клиентов и партнеров с учетом требований соблюдения банковской тайны. Поддержание высокой репутации является одним из стратегических приоритетов деятельности Банка;
- ответственность за нарушение установленных норм и правил, реализацию процедур контроля, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства и внутренних требований.  
Обязанность соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных стандартов, внутренних нормативных документов, норм и правил Банка для каждого сотрудника Банка, независимо от его должностного уровня;
- комплексность, системность реализации.

Комплаенс-контроль организуется на системной основе: охватывает все виды деятельности, осуществляемые Банком, все этапы бизнес-процессов подразделений Банка и осуществляется непрерывно.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) рисками предполагает реализацию принципов комплаенс всеми подразделениями Банка.

#### **10.4.1.13. Модельный риск**

Под моделью понимается численный метод, система или подход, который применяет статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения для переработки входных данных в количественные оценки. Модели могут применяться для анализа стратегий обоснования решений, выявления и оценки рисков, оценки позиций, финансовых инструментов и стоимости, подверженной риску, проверки достаточности капитала, управления активами клиентов, проверки соответствия установленным внутренним лимитам, поддержки функционирования организации, выполнения регуляторных требований.

Применение моделей может привести к модельному риску, который представляет собой различные последствия от решений, основанных на неверных или неправильно интерпретированных результатах работы моделей, или применении моделей, неадекватно характеризующих исследуемый объект.

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

#### **Методы мониторинга и оценки модельного риска**

Для уменьшения модельного риска проводится регулярный мониторинг качества моделей и внутренняя валидация подразделением, ответственным за проведение валидации модели, являющимся организационно независимым от подразделений, осуществляющих разработку моделей и их использование. Результаты валидации утверждаются коллегиальным органом.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны СВА.

#### **10.4.1.14. Технологический риск**

Управление технологическим риском основано на организации качественного планирования и оценки ИТ-проектов. Управление и контроль принятых технологических рисков осуществляется Службой информационных технологий при участии Технологического комитета, Бюджетного комитета и Правления Банка.

#### 10.4.1.15. Информация о составе и периодичности основной внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
СРМ	Отчет о Значимых рисках и достаточности капитала	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
	Отчет о достаточности капитала и склонности к риску Банка	Правление Банка	Ежемесячно
	Отчеты по отдельным видам рисков: - Профиль операционного риска; - Отчет о Рыночных рисках; - Отчет о Казначейских рисках; - Отчет о неколичественных видах риска; - Отчет о корпоративных кредитных рисках;	Правление Банка	Ежемесячно
	- Отчет о рисках ЦКС «Малый бизнес»; - Отчет по розничному кредитному портфелю	Правление Банка	Ежемесячно
Казначейство	План движения денежных средств (Cash-plan)		Еженедельно
	Отчет о разрывах ликвидности (Gap-report)		Еженедельно
	Отчет по открытой валютной позиции		Еженедельно
	Отчет по процентному риску		Еженедельно
	Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования	Комитет по управлению активами и пассивами	Ежеквартально
	Результаты стресс-тестирования по валютному риску в рамках интегрального стресс-тестирования		Ежеквартально
	Результаты стресс-тестирования по процентному риску в рамках интегрального стресс-тестирования		Ежеквартально
СВКиК	Отчет о проведенной работе за год (включая информацию о выполнении Планов работы в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска)	Правление Банка	Ежегодно
	Отчет внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за квартал	Наблюдательный совет Председатель Правления	Ежеквартально
	Отчет ответственного сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком о результатах осуществления внутреннего контроля	Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о выполнении Плана работы на календарный год	Председатель Правления	Ежегодно
СФМ	Отчет специального должностного лица о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Председатель Правления	Ежеквартально
	Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за год	Наблюдательный совет	Ежегодно
СВА	Отчет о результатах деятельности СВА (о выполнении планов проверок)	Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательный совет Правление Банка	1 раз в полгода
	Отчет о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков	Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательный совет Правление Банка	1 раз в полгода

#### 10.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими осуществляется с учетом норм Положения о коммерческой тайне, Перечня информации, составляющей коммерческую тайну, Политики информационной безопасности и других внутренних нормативных документов Банка.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в частности относится:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;

- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона № 395-1;
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и(или) товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и(или) конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

## 10.6. Информация об управлении капиталом

В Банке действуют процедуры планирования капитала для обеспечения устойчивого функционирования бизнеса на непрерывной основе и с учетом долгосрочной перспективы, в том числе в стрессовых ситуациях.

Для этих целей Банк разработал Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, в которых фиксируются основные целевые показатели (такие как масштаб, структура бизнеса), желаемый уровень доходности на вложенный капитал, целевой кредитный рейтинг Банка и склонность к риску, выраженная как часть способности к принятию риска (далее - СПР).

Основными задачами при планировании капитала являются:

- обеспечение достижения целевых значений показателей достаточности капитала и других показателей, в расчете которых участвует величина капитала Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь (экономический капитал) от принятых и потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса и по результатам всесторонней оценки связанных с этим рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Банка, в случае реализации стресс-сценариев.

Основной задачей, которая ставится перед Банком в рамках ВПОДК, является контроль и поддержание имеющейся в распоряжении Банка СПР на уровне, достаточном для покрытия значимых рисков и новых типов риска, которые могут возникнуть при реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Для этих целей Банк регулярно (ежемесячно) сопоставляет размер экономического капитала (необходимого для покрытия значимых типов риска) и СПР.

Для контроля достаточности СПР и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, Банк ежегодно устанавливает и фиксирует сценарии стресс-тестирования и склонность к риску, отражающую максимальный совокупный объем рисков, который Банк готов принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения стратегических целей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет текущий и плановый уровни капитала и его достаточность, исходя из текущей потребности в капитале, доступного капитала (СПР фактическая), а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков Банка.

Показатели склонности к риску устанавливаются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и включают показатели, характеризующие достаточность капитала и его распределение по направлениям бизнеса и видам риска (целевой уровень и структура рисков), а также риск-метрики, характеризующие отдельные виды значимых рисков.



В Банке методология измерения необходимого экономического капитала основывается на внутренних моделях. Экономический капитал определяется как показатель, отражающий потребность в капитале для покрытия непредвиденных потерь по рисковым активам и финансовым операциям, а также части ожидаемых потерь, не покрытых резервами на возможные потери, в рамках поддержания определенного стандарта платежеспособности или в случае дефолта.

При этом, оценка капитала на покрытие убытков от реализации значимых рисков, оцениваемых качественно, определяется на основе экспертной оценки в виде буфера от величины капитала.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк устанавливает следующие требования к системе управления рисками и капиталом, обязательные для выполнения в течение 2017 года:

- решение о выходе на новые рынки и о внедрении новых продуктов не может быть принято без оценки рисков и соблюдения установленных показателей склонности к риску;
- кредитные решения должны приниматься с учетом оценки соотношения риска и доходности.

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

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

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством набора метрик (показателей), которые включают:

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

В течение 9 месяцев 2017 г. и 2016 г. Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют (см. пояснение 5.11).

## **11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными**

За 9 месяцев 2017 года и в 2016 году Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Ранее Банком были осуществлены 3 сделки секьюритизации ипотечных активов (далее - сделки по уступке прав требований) с ипотечными агентами:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»);
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее - ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее - ООО «ИА Уралсиб 03»).

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

Ипотечные агенты, с которыми осуществлялись сделки секьюритизации ипотечных активов, не являются аффилированными с Банком лицами. Ипотечные агенты включены в состав банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как структурированные предприятия. Отчетные данные ипотечных агентов включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Доля переданного Банком риска (доля участия в риске), рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» составляет:

- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» - 239,70% на 01.10.2017 г. (190,96% - на 01.01.2017 г.);
- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 73,86% на 01.10.2017 г. (60,86% - на 01.01.2017 г.);

- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 61,14% на 01.10.2017 г. (51,32% - на 01.01.2017 г.).

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банком выполнялись следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- покупатель в части дефолтных кредитов, условия которых закреплены в эмиссионной документации по выпущенным облигациям.

**Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.**

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 180-И и Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 1 октября представлены в следующей таблице:

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований	1 октября 2017 года				1 января 2017 года			
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И		Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель
Облигации младших траншей	3 417 698	-	42 721 225	БК	3 612 845	-	45 160 563	БК
Облигации старших траншей	1 100 005	-	1 650 008	IV	1 430 430	-	1 430 430	IV
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 517 704</b>	<b>-</b>	<b>44 371 233</b>	<b>-</b>	<b>5 043 276</b>	<b>-</b>	<b>46 590 993</b>	<b>-</b>

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

В 4 квартале 2017 г. Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах *</b>	<b>1 511 187</b>	<b>1 259 838</b>
<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,</b>		
<b>в том числе: *</b>	<b>13 780 246</b>	<b>4 343 870</b>
- банкам-нерезидентам	6 469 236	860 148
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 303 500	3 475 983
- физическим лицам-нерезидентам	7 510	7 739
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,</b>		
<b>в том числе:</b>	<b>51 058 602</b>	<b>20 758 518</b>
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 058 602	20 758 518
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>2 008 822</b>	<b>2 034 947</b>
- банков-нерезидентов	342 075	798 223
- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	725 737	258 028
- физических лиц-нерезидентов	941 010	978 696

\* Примечание: Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и ссуды контрагентам-нерезидентам представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями 283-П и 590-П.

Заместитель Председателя Правления  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Заместитель Главного бухгалтера  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



А.В. Сазонов

С.В. Байдак