

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

*За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	10
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные положения учетной политики.....	14
4. Анализ по сегментам.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Средства в кредитных организациях.....	20
7. Торговые ценные бумаги.....	21
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
10. Производные финансовые инструменты.....	23
11. Кредиты клиентам.....	24
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	26
13. Прочие активы и обязательства.....	27
14. Средства кредитных организаций.....	28
15. Средства клиентов.....	29
16. Займы, полученные от АСВ.....	29
17. Прочие заемные средства.....	30
18. Капитал.....	31
19. Договорные и условные обязательства.....	31
20. Процентные доходы и процентные расходы.....	33
21. Чистый комиссионный доход.....	33
22. Прочие доходы.....	34
23. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
25. Операции со связанными сторонами.....	38
26. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	42
27. Объединение бизнеса.....	44
28. События после отчетной даты.....	44

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2017 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

**Наблюдательный Совет**

<i><b>ФИО</b></i>	<i><b>Занимаемая должность</b></i>
Владимир Игоревич Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Евгений Владимирович Коган	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Член Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Татьяна Андреевна Стукань	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета

**Правление**

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

**Промежуточный сокращенный консолидированный  
отчет о финансовом положении на 30 сентября 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Прим.		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	50 687 230	35 385 458
Обязательные резервы в Банке России		2 165 987	1 890 133
Средства в кредитных организациях	6	3 518 847	2 915 387
Торговые ценные бумаги	7	429 200	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	87 431 461	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	87 888 601	91 592 477
Производные финансовые активы	10	11 836	853 607
Кредиты клиентам	11	190 342 271	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		2 709	39 238
Инвестиционная собственность		15 731 985	16 786 710
Основные средства		13 694 454	17 270 517
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	1 184 845	-
Прочие активы	13	20 422 188	11 723 229
<b>Итого активы</b>		<b>473 511 614</b>	<b>382 187 062</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	10	57 671	684 965
Средства кредитных организаций	14	94 602 889	44 540 796
Средства клиентов	15	259 901 833	227 323 252
Выпущенные векселя		475 767	253 832
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	36 577 773	34 103 367
Прочие заемные средства	17	4 387 576	5 886 096
Прочие обязательства	13	8 137 940	6 116 775
<b>Итого обязательства</b>		<b>404 141 449</b>	<b>318 909 083</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	48 200 430	42 012 253
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		418 506	210 766
Фонд переоценки зданий		4 212 890	4 264 490
Нераспределенная прибыль		15 573 820	15 827 639
<b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b>		<b>69 018 291</b>	<b>62 927 793</b>
Доля неконтролирующих акционеров		351 874	350 186
<b>Итого капитал</b>		<b>69 370 165</b>	<b>63 277 979</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>473 511 614</b>	<b>382 187 062</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 ноября 2017 года



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

**Промежуточный сокращенный консолидированный****отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	20	28 327 103	26 478 021	9 961 459	9 112 571
Процентные расходы	20	(15 137 391)	(16 426 885)	(5 360 510)	(5 528 019)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13 189 712</b>	<b>10 051 136</b>	<b>4 600 949</b>	<b>3 584 552</b>
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,11	(1 887 581)	(4 635 510)	(1 597 661)	(2 209 385)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>11 302 131</b>	<b>5 415 626</b>	<b>3 003 288</b>	<b>1 375 167</b>
Комиссионные доходы		7 043 633	7 272 546	2 380 812	2 483 219
Комиссионные расходы		(2 492 450)	(2 683 900)	(863 074)	(995 937)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	21	<b>4 551 183</b>	<b>4 588 646</b>	<b>1 517 738</b>	<b>1 487 282</b>
Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		845 743	1 420 715	93 385	1 100 517
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		1 193 657	1 608 930	412 132	687 403
Чистый (убыток) прибыль по операциям с драгоценными металлами		(70 508)	183 392	(62 930)	57 293
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности		(520 867)	1 040 063	(21 347)	5 292
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(188 289)	(81 223)	(175 607)	(25 003)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств		(384 826)	(201 833)	(13 130)	(154 167)
Доход от выгодной покупки	27	790 095	-	-	-
Прочие доходы	22	1 807 891	2 337 465	700 131	795 892
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>3 472 896</b>	<b>6 307 509</b>	<b>932 634</b>	<b>2 467 227</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(13 724 263)	(12 257 590)	(4 864 008)	(3 999 428)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	13	(1 562 319)	(835 054)	(49 844)	(215 667)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(15 286 582)</b>	<b>(13 092 644)</b>	<b>(4 913 852)</b>	<b>(4 215 095)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>4 039 628</b>	<b>3 219 137</b>	<b>539 808</b>	<b>1 114 581</b>
Расход по налогу на прибыль		(824 577)	(970 115)	(99 401)	(310 834)
<b>Прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>3 215 051</b>	<b>2 249 022</b>	<b>440 407</b>	<b>803 747</b>
Прибыль за период от прекращенной деятельности		-	549 928	-	-
<b>Прибыль за период</b>		<b>3 215 051</b>	<b>2 798 950</b>	<b>440 407</b>	<b>803 747</b>
Причитающаяся:					
- акционерам материнской компании		3 212 035	2 900 183	438 925	802 174
- неконтролирующим акционерам		3 016	(101 233)	1 482	1 573
		<b>3 215 051</b>	<b>2 798 950</b>	<b>440 407</b>	<b>803 747</b>
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):					
Базовая и разводненная,		0,0098	0,0098	0,0009	0,0027
в том числе от продолжающейся деятельности		0,0098	0,0079	0,0009	0,0027

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Консеев

Главный бухгалтер

29 ноября 2017 года

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





## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
<b>Прибыль за период</b>	<b>3 215 051</b>	<b>2 798 950</b>	<b>440 407</b>	<b>803 747</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	1 339 927	1 624 952	817 380	193 265
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(1 132 187)	(1 135 556)	(531 175)	(880 414)
<b>Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>207 740</b>	<b>489 396</b>	<b>286 205</b>	<b>(687 149)</b>
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Переоценка зданий за вычетом налога	(18 258)	-	-	-
<b>Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>(18 258)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога</b>	<b>189 482</b>	<b>489 396</b>	<b>286 205</b>	<b>(687 149)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>3 404 533</b>	<b>3 288 346</b>	<b>726 612</b>	<b>116 598</b>
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	3 401 517	3 389 579	725 130	115 025
- неконтролирующим акционерам	3 016	(101 233)	1 482	1 573
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>3 404 533</b>	<b>3 288 346</b>	<b>726 612</b>	<b>116 598</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2017 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2016 года	41 976 011	612 645	(17 944)	4 068 391	11 765 655	58 404 758	(253 214)	58 151 544
Общий совокупный доход (расход) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, с учетом дохода от прекращенной деятельности (неаудированные данные)	-	-	489 396	-	2 900 183	3 389 579	(101 233)	3 288 346
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 11 781 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(47 124)	47 124	-	-	-
Выбытие дочерних компаний (неаудированные данные)	36 242	-	-	(177 369)	1 843 250	1 702 123	744 475	2 446 598
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	29 422	29 422	(40 224)	(10 802)
На 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	42 012 253	612 645	471 452	3 843 898	16 585 634	63 525 882	349 804	63 875 686
На 1 января 2017 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979
Общий совокупный доход (расход) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	-	-	207 740	(18 258)	3 212 035	3 401 517	3 016	3 404 533
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 8 336 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(33 342)	33 342	-	-	-
Распределение средств акционером (неаудированные данные)	-	-	-	-	(3 500 000)	(3 500 000)	-	(3 500 000)
Выпуск обыкновенных акций (неаудированные данные) (Примечание 18)	6 189 497	-	-	-	-	6 189 497	-	6 189 497
Выкуп собственных обыкновенных акций (неаудированные данные)	(1 320)	-	-	-	-	(1 320)	-	(1 320)
Невостребованные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	804	804	-	804
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 328)	(1 328)
На 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	48 200 430	612 645	418 506	4 212 890	15 573 820	69 018 291	351 874	69 370 165

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 ноября 2017 года

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



## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Прим.		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	28 034 529	24 017 614
Проценты выплаченные	(12 578 509)	(13 466 637)
Комиссии полученные	7 030 577	7 362 476
Комиссии выплаченные	(2 488 063)	(2 705 042)
Чистые поступления по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами	895 488	1 420 715
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	504 812	3 082 002
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	19 335	84 283
Прочие доходы полученные	1 585 305	2 023 472
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(12 122 380)	(11 096 084)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности</b>	<b>10 881 094</b>	<b>10 722 799</b>
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов, относящихся к продолжающейся деятельности</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	2 624 586	4 770 354
Торговые ценные бумаги	(478 739)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(14 336 766)	(37 946 143)
Кредиты клиентам	(35 011 489)	2 822 778
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	100 856	1 443 474
Прочие активы	(2 706 614)	3 651 726
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств, относящихся к продолжающейся деятельности</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	53 919 113	24 866 155
Средства клиентов	7 444 511	(7 375 801)
Выпущенные векселя	(22 319)	(193 419)
Прочие обязательства	1 126 282	202 280
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>23 540 515</b>	<b>2 964 203</b>
Налог на прибыль уплаченный	(1 856 316)	(1 485 367)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности от продолжающейся деятельности</b>	<b>21 684 199</b>	<b>1 478 836</b>
<b>Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности, от прекращенной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(777 645)</b>
<b>Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>21 684 199</b>	<b>701 191</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 527 610	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(312 968)	(598 834)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 010 594	188 738
Приобретение инвестиционной собственности	(121 159)	(11 891)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	641 773	480 544
Денежные средства приобретенной дочерней компании	452 666	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(24 872 515)
<b>Чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности, от продолжающейся деятельности</b>	<b>4 198 516</b>	<b>(24 813 958)</b>
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности от прекращенной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>1 527 458</b>
<b>Итого чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>4 198 516</b>	<b>(23 286 500)</b>

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



**Промежуточный сокращенный консолидированный****отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года****(продолжение)***(в тысячах российских рублей)*

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
<b>Прим.</b>		
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Распределение средств акционером	(3 500 000)	-
Погашение и прочие выплаты по субординированным инструментам	(6 192 395)	-
Погашение выпущенных облигаций	(1 518 627)	(2 063 837)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	(1 328)	(10 802)
Выкуп собственных акций	(1 320)	-
<b>Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности, от продолжающейся деятельности</b>	<b>(11 213 670)</b>	<b>(2 074 639)</b>
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от прекращенной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(11 213 670)</b>	<b>(2 074 639)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	632 727	(740 759)
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 301 772</b>	<b>(25 400 707)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	35 385 458	61 313 318
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>50 687 230</b>	<b>35 912 611</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2017 года



*Handwritten signature: Карен*

*Handwritten signature: [illegible]*

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

## 1. Описание деятельности

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

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

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

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

### Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- 17 ноября 2015 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. по льготной процентной ставке (см. Примечание 16);
- В ноябре 2015 года Банком прекращены обязательства по договорам субординированного депозита АО «Региональный Фонд» и субординированных займов, привлеченных от кредитной организации «The Royal Bank of Scotland N.V.» и компаний «Эволюция Конгломерат Лимитед» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) и «Юсиб Файненс Лимитед» (USIB FINANCE LIMITED).

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

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

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

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

## Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составило 8 662 (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года – 8 695). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,56	99,54	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцово»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,54	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00	100,00	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00	100,00	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00	100,00	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ПАО «Башпромбанк»	-	99,99	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Набатниково»	-	99,54	Россия	23 ноября 2016 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	100,00	-	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Галерея»	99,99	-	Россия	12 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	99,98	-	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Капиталпроект»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестарант»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Капиталсоюз»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	100,00	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
АО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
ООО «АгроЛэнд»	99,99	99,99	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путилково»	99,99	99,99	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября				
	2017 года	31 декабря			
	(неаудированные данные)	2016 года			
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО М»	99,99	99,99	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	99,99	99,99	Россия	28 октября 2011 года	Строительство Инвестиции в земельные объекты
ООО «Китеж»	99,99	99,99	Россия	10 декабря 2005 года	
ООО «Капиталгарант»	99,99	99,99	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

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

В мае 2017 года ООО «Набатниково» было продано третьей стороне без существенного влияния на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

В мае 2017 года приобретена контролирующая доля в уставном капитале ООО «Полус», эффект от приобретения которой на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность незначителен.

В июне 2017 года были образованы ООО «Галерея» и ООО «БЦ Северный».

В июле 2017 года ОАО «КАПО» было реорганизовано и переименовано в ООО «КАПО М».

В августе 2017 года Банк получил значительное влияние над АО «Банк НФК» на основе заключенных договоров с его акционерами. Банк полагает, что признание и оценка указанных договоров не оказали существенного влияния на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 17). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября				
	2017 года	31 декабря			
	(неаудированные данные)	2016 года			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,72	99,67	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,54	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» и в ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции - 1» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

## Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

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

Акционер	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	%	%
Владимир Игоревич Коган	81,82	82,00
Николай Александрович Цветков	11,35	15,20
Прочие	6,83	2,80
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

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

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

### Принципы оценки финансовых показателей

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

### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую



сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

#### Использование оценок и суждений

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

### 3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступили в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

### 4. Анализ по сегментам

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

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

**Розничный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт. С 2017 года данный сегмент также оказывает полный спектр банковских услуг клиентам с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, которые ранее включались в сегмент «Частный банковский бизнес и управление активами». Сравнительная информация была пересмотрена в соответствии с данными изменениями.

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

**Лизинговый бизнес:** лизинговые операции, осуществляемые АК.

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

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

**Корпоративные инвестиции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью. Этот сегмент отвечает за операции со

связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

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

#### Информация о крупных клиентах

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

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>2016 года (неаудированные данные)</i>
<b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>	<b>4 384 288</b>	<b>4 310 300</b>
Консолидационные корректировки	(67 238)	(27 920)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(276 948)	(287 151)
Прочие корректировки	(474)	70 841
<b>Прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>4 039 628</b>	<b>4 066 070</b>

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

	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
<b>Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>	<b>473 386 696</b>	<b>404 121 815</b>	<b>381 440 149</b>	<b>318 738 928</b>
Консолидационные корректировки	99 905	(36 050)	122 881	(80 595)
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(305 455)	8 687	147 288	90 241
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	26 321	-	144 190
Начисление административных и операционных расходов	330 781	20 676	476 746	16 305
Прочие корректировки	(313)	-	(2)	14
<b>Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>473 511 614</b>	<b>404 141 449</b>	<b>382 187 062</b>	<b>318 909 083</b>

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 сентября 2017 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	6 274	1 318 757	2	419 953	4 655 147	34 165 473	10 338 623	(219 903)	<b>50 684 326</b>
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 165 987	-	-	<b>2 165 987</b>
Средства в кредитных организациях	-	757 869	-	-	2 761 079	-	-	-	<b>3 518 948</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	429 200	-	-	-	<b>429 200</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41 157 234	7 210 907	39 063 320	-	<b>87 431 461</b>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 118 290	-	84 770 311	-	<b>87 888 601</b>
Производные финансовые активы	15	-	-	-	11 821	-	-	-	<b>11 836</b>
Кредиты клиентам	87 526 197	92 265 707	4 972 389	864 277	-	-	28 895 165	(24 255 132)	<b>190 268 603</b>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	2 709	-	-	-	-	<b>2 709</b>
Инвестиционная собственность	-	2 239	-	-	-	-	15 729 746	-	<b>15 731 985</b>
Основные средства	-	-	-	2 018	-	-	13 776 781	-	<b>13 778 799</b>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 184 845	-	-	-	-	<b>1 184 845</b>
Прочие активы	1 104 672	7 713 433	205 010	1 831 706	465	345 503	9 088 773	(166)	<b>20 289 396</b>
<b>Итого активы</b>	<b>88 637 158</b>	<b>102 058 005</b>	<b>5 177 401</b>	<b>4 305 508</b>	<b>52 133 236</b>	<b>43 887 870</b>	<b>201 662 719</b>	<b>(24 475 201)</b>	<b>473 386 696</b>
<b>Обязательства</b>									
Производные финансовые обязательства	532	-	-	-	51 987	5 152	-	-	<b>57 671</b>
Средства кредитных организаций	-	1 593 439	177 694	24 991 231	66 722 498	793 768	25 315 490	(24 991 231)	<b>94 602 889</b>
Средства клиентов	42 483 621	172 434 086	42 994 921	-	51 137	123 634	2 034 337	(219 903)	<b>259 901 833</b>
Выпущенные векселя	155 100	242 497	78 170	-	-	-	-	-	<b>475 767</b>
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	36 577 773	-	<b>36 577 773</b>
Прочие заемные средства	-	4 426 247	-	-	-	-	-	-	<b>4 426 247</b>
Прочие обязательства	1 344 634	446 200	164 343	877 903	12 668	414	5 233 639	(166)	<b>8 079 635</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>43 983 887</b>	<b>179 142 469</b>	<b>43 415 128</b>	<b>25 869 134</b>	<b>66 838 290</b>	<b>922 968</b>	<b>69 161 239</b>	<b>(25 211 300)</b>	<b>404 121 815</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
<b>Процентные доходы</b>									
Кредиты клиентам	6 044 893	10 182 280	658 700	59 893	-	-	2 129 962	(1 540 917)	17 534 811
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	13 341	-	-	-	-	13 341
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 712 987	167 455	7 727 426	(107 243)	9 500 625
Средства в кредитных организациях	-	74 038	-	7 815	545 929	3 883	671 667	(7 764)	1 295 568
Межсегментные доходы	1 700 106	9 590 793	2 583 154	-	658 413	23 626 733	8 478 564	(46 637 763)	-
	<b>7 744 999</b>	<b>19 847 111</b>	<b>3 241 854</b>	<b>81 049</b>	<b>2 917 329</b>	<b>23 798 071</b>	<b>19 007 619</b>	<b>(48 293 687)</b>	<b>28 344 345</b>
<b>Процентные расходы</b>									
Средства клиентов	(940 849)	(6 606 789)	(616 183)	-	(666)	-	(156 275)	7 764	(8 312 998)
Прочие заемные средства	-	(291 186)	-	(106 840)	-	-	-	106 840	(291 186)
Средства кредитных организаций	(4 718)	(6 263)	(40 816)	(1 569 648)	(1 649 243)	-	(1 413 447)	1 529 497	(3 154 638)
Выпущенные векселя	(6 409)	(3 242)	(537)	-	(1 797)	-	-	-	(11 985)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(3 360 048)	-	(3 360 048)
Межсегментные расходы	(5 414 438)	(6 576 963)	(435 031)	-	(1 088 154)	(23 335 593)	(9 787 584)	46 637 763	-
	<b>(6 366 414)</b>	<b>(13 484 443)</b>	<b>(1 092 567)</b>	<b>(1 676 488)</b>	<b>(2 739 860)</b>	<b>(23 335 593)</b>	<b>(14 717 354)</b>	<b>48 281 864</b>	<b>(15 130 855)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>	<b>1 378 585</b>	<b>6 362 668</b>	<b>2 149 287</b>	<b>(1 595 439)</b>	<b>177 469</b>	<b>462 478</b>	<b>4 290 265</b>	<b>(11 823)</b>	<b>13 213 490</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(419 425)	(962 419)	(10 155)	(78 484)	1 848	-	(425 266)	-	(1 893 901)
<b>Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>959 160</b>	<b>5 400 249</b>	<b>2 139 132</b>	<b>(1 673 923)</b>	<b>179 317</b>	<b>462 478</b>	<b>3 864 999</b>	<b>(11 823)</b>	<b>11 319 589</b>
Комиссионные доходы	648 464	4 081 038	2 257 635	47	23 791	-	18 771	(280)	7 029 466
Комиссионные расходы	(41 135)	(2 051 969)	(84 166)	(11 906)	(159)	-	(216 840)	280	(2 405 895)
Межсегментные комиссионные доходы	50 425	444 010	-	-	100 930	-	-	(595 365)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(1 592)	(445 214)	(45 928)	-	(3 193)	-	(99 438)	595 365	-
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>656 162</b>	<b>2 027 865</b>	<b>2 127 541</b>	<b>(11 859)</b>	<b>121 369</b>	<b>-</b>	<b>(297 507)</b>	<b>-</b>	<b>4 623 571</b>
Чистый реализованный доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	505 889	-	326 147	-	832 036
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	107 329	192 806	91 376	8 087	898 171	60 114	(179 330)	-	1 178 553
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(70 506)	-	-	-	-	-	-	-	(70 506)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(7 125)	-	-	(90 285)	-	-	(423 456)	-	(520 866)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(164 967)	(17 044)	(6 556)	2 079	-	-	(1 055)	-	(187 543)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(346 797)	-	-	(56 396)	-	(403 193)
Доход от выгодной покупки	-	-	-	-	-	-	790 095	-	790 095
Прочие доходы	122 220	660 673	92 326	450 402	8 161	-	1 354 750	(880 569)	1 807 963
	<b>(13 049)</b>	<b>836 435</b>	<b>177 146</b>	<b>23 486</b>	<b>1 412 221</b>	<b>60 114</b>	<b>1 810 755</b>	<b>(880 569)</b>	<b>3 426 539</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 795 199)	(7 112 427)	(2 147 288)	(921 745)	(464 927)	(40 704)	(1 827 833)	880 569	(13 429 554)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(1 277 980)	(220 936)	(68 652)	(9 587)	-	-	21 298	-	(1 555 857)
	<b>(3 073 179)</b>	<b>(7 333 363)</b>	<b>(2 215 940)</b>	<b>(931 332)</b>	<b>(464 927)</b>	<b>(40 704)</b>	<b>(1 806 535)</b>	<b>880 569</b>	<b>(14 985 411)</b>
<b>(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(1 470 906)</b>	<b>931 186</b>	<b>2 227 879</b>	<b>(2 593 628)</b>	<b>1 247 980</b>	<b>481 888</b>	<b>3 571 712</b>	<b>(11 823)</b>	<b>4 384 288</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(942 446)	-	(942 446)
<b>(Убыток) прибыль за период</b>	<b>(1 470 906)</b>	<b>931 186</b>	<b>2 227 879</b>	<b>(2 593 628)</b>	<b>1 247 980</b>	<b>481 888</b>	<b>2 629 266</b>	<b>(11 823)</b>	<b>3 441 842</b>
<b>Выручка от операций с третьими сторонами</b>	<b>6 693 357</b>	<b>14 337 356</b>	<b>2 916 335</b>	<b>81 096</b>	<b>2 788 596</b>	<b>171 338</b>	<b>10 873 973</b>		<b>37 862 051</b>
<b>Межсегментная выручка</b>	<b>1 750 531</b>	<b>10 034 803</b>	<b>2 583 154</b>	<b>-</b>	<b>759 343</b>	<b>23 626 733</b>	<b>8 478 564</b>		<b>47 233 128</b>



(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
<b>Процентные доходы</b>										
Кредиты клиентам	6 476 183	10 154 449	690 220	315	-	-	1 202 907	-	(1 079 444)	17 444 630
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	209 976	-	-	-	-	-	209 976
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 342 113	-	6 627 092	171 342	(544 453)	7 596 094
Средства в кредитных организациях	1	108 816	-	41 645	679 845	2 264	600 620	92 265	(86 983)	1 438 473
Межсегментные доходы	1 606 858	10 741 214	2 009 928	-	303 018	23 168 645	9 152 227	-	(46 981 890)	-
	<b>8 083 042</b>	<b>21 004 479</b>	<b>2 700 148</b>	<b>251 936</b>	<b>2 324 976</b>	<b>23 170 909</b>	<b>17 582 846</b>	<b>263 607</b>	<b>(48 692 770)</b>	<b>26 689 173</b>
<b>Процентные расходы</b>										
Средства клиентов	(904 177)	(8 544 939)	(517 916)	(272 981)	(3 579)	-	(362 223)	-	215 911	(10 389 904)
Прочие заемные средства	-	(424 479)	-	(626 421)	-	-	-	-	261 792	(789 108)
Средства кредитных организаций	(7 643)	(11 569)	(92 241)	(963 276)	(1 273 497)	-	(558 594)	-	772 668	(2 134 152)
Выпущенные векселя	(10 649)	(5 060)	(82)	-	(2 497)	-	-	-	-	(18 288)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(3 073 987)	-	-	(3 073 987)
Межсегментные расходы	(5 695 045)	(7 334 135)	(539 330)	-	(975 444)	(22 922 891)	(9 515 045)	-	46 981 890	-
	<b>(6 617 514)</b>	<b>(16 320 182)</b>	<b>(1 149 569)</b>	<b>(1 862 678)</b>	<b>(2 255 017)</b>	<b>(22 922 891)</b>	<b>(13 509 849)</b>	<b>-</b>	<b>48 232 261</b>	<b>(16 405 439)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>	<b>1 465 528</b>	<b>4 684 297</b>	<b>1 550 579</b>	<b>(1 610 742)</b>	<b>69 959</b>	<b>248 018</b>	<b>4 072 997</b>	<b>263 607</b>	<b>(460 509)</b>	<b>10 283 734</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(2 296 089)	(2 683 221)	(71 331)	113 312	10 319	189	324 281	-	-	(4 602 540)
<b>Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>(830 561)</b>	<b>2 001 076</b>	<b>1 479 248</b>	<b>(1 497 430)</b>	<b>80 278</b>	<b>248 207</b>	<b>4 397 278</b>	<b>263 607</b>	<b>(460 509)</b>	<b>5 681 194</b>
Комиссионные доходы	751 766	4 278 808	2 195 434	162	15 772	-	48 770	-	(11 688)	7 279 024
Комиссионные расходы	(42 299)	(2 347 315)	(87 281)	(32 724)	(54 910)	-	(222 395)	(32 964)	11 688	(2 808 200)
Межсегментные комиссионные доходы	75 890	500 150	-	-	117 052	-	-	-	(693 092)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(4 430)	(501 319)	(56 021)	-	(15 910)	-	(115 412)	-	693 092	-
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>780 927</b>	<b>1 930 324</b>	<b>2 052 132</b>	<b>(32 562)</b>	<b>62 004</b>	<b>-</b>	<b>(289 037)</b>	<b>(32 964)</b>	<b>-</b>	<b>4 470 824</b>
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	1 028 551	-	406 681	37 471	(14 555)	1 458 148
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(143 030)	(446 132)	105 181	569 090	712 761	328 671	483 998	(196 912)	-	1 413 627
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	183 389	-	-	-	-	-	-	-	-	183 389
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	22 703	-	-	988 559	-	-	1 011 262
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(74 641)	(11 086)	(12 512)	12 144	-	-	-	(781)	-	(86 876)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	-	-	-	(47 666)	-	-	-	-	-	(47 666)
Прочие доходы	417 957	588 024	133 493	810 719	3 776	-	2 542 836	172 049	(795 788)	3 873 066
	<b>383 675</b>	<b>130 806</b>	<b>226 162</b>	<b>1 366 990</b>	<b>1 745 088</b>	<b>328 671</b>	<b>4 422 074</b>	<b>11 827</b>	<b>(810 343)</b>	<b>7 804 950</b>
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	6 393 949	(6 834)	6 387 115
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	(4 824 961)	136 913	(4 688 048)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 568 988</b>	<b>130 079</b>	<b>1 699 067</b>	<b>-</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 449 634)	(6 149 723)	(1 696 957)	(1 182 006)	(232 938)	(55 440)	(2 022 183)	(1 981 217)	673 695	(14 096 403)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(180 898)	(354 964)	(108 813)	26 273	13	(9 076)	(210 688)	(411 179)	-	(1 249 332)
	<b>(1 630 532)</b>	<b>(6 504 687)</b>	<b>(1 805 770)</b>	<b>(1 155 733)</b>	<b>(232 925)</b>	<b>(64 516)</b>	<b>(2 232 871)</b>	<b>(2 392 396)</b>	<b>673 695</b>	<b>(15 345 735)</b>
<b>(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(1 296 491)</b>	<b>(2 442 481)</b>	<b>1 951 772</b>	<b>(1 318 735)</b>	<b>1 654 445</b>	<b>512 362</b>	<b>6 297 444</b>	<b>(580 938)</b>	<b>(467 078)</b>	<b>4 310 300</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 373 791)	-	-	(1 373 791)
<b>(Убыток) прибыль за период</b>	<b>(1 296 491)</b>	<b>(2 442 481)</b>	<b>1 951 772</b>	<b>(1 318 735)</b>	<b>1 654 445</b>	<b>512 362</b>	<b>4 923 653</b>	<b>(580 938)</b>	<b>(467 078)</b>	<b>2 936 509</b>
Выручка от операций с третьими сторонами	7 227 950	14 542 073	2 885 654	252 098	3 066 281	2 264	8 886 070	301 078	-	37 163 468
Межсегментная выручка	1 682 748	11 241 364	2 009 928	-	420 070	23 168 645	9 152 227	-	-	47 674 982

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Остатки средств на текущих счетах в Банке России</b>	19 082 440	7 591 415
<b>Наличные денежные средства</b>	11 563 243	13 313 772
<b>Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях</b>		
- Прочие российские банки	2 523 358	1 187 731
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 758 223	1 242 543
- Прочие иностранные банки	37 566	20 644
- Крупнейшие 30 российских банков	103 542	413 096
<b>Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней</b>		
- Прочие российские банки	9 338 725	7 737 381
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 274 783	156 535
- Крупнейшие 30 российских банков	1 276	1 253
<b>Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней</b>		
- Крупнейшие 30 российских банков	2 872 953	3 538 152
<b>Срочные депозиты в Банке России на срок до 90 дней</b>	500 349	-
<b>Векселя кредитных организаций</b>		
- Кредитный рейтинг BBB-	325 535	58 937
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	17 712
- Кредитный рейтинг B+	-	98 319
<b>Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж</b>	305 237	7 968
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>50 687 230</b>	<b>35 385 458</b>

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

На 30 сентября 2017 года у Банка есть один контрагент за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2016 год – один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 10 538 673 тыс. руб. или 20,8% от денежных средств и их эквивалентов (2016 год – 6 536 636 тыс. руб. или 18,5% от денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость еврооблигаций, ОФЗ, корпоративных облигаций и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 119 542 тыс. руб. (2016 год – еврооблигаций, ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 786 236 тыс. руб.).

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты</b>		
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 416 613	-
- Прочие российские банки	759 997	1 223 182
- Крупнейшие 30 российских банков	344 667	1 077 812
- Прочие иностранные банки	40 613	780 017
	<b>3 561 890</b>	<b>3 081 011</b>
За вычетом резерва под обесценение	(43 043)	(165 624)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>3 518 847</b>	<b>2 915 387</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 43 043 тыс. руб. (2016 год – 165 624 тыс. руб.).

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
<b>На 1 января</b>	<b>165 624</b>	<b>58 818</b>
Восстановление резерва под обесценение (неаудированные данные)	(1 454)	(10 708)
Списания (неаудированные данные)	(121 127)	-
<b>На 30 сентября (неаудированные данные)</b>	<b>43 043</b>	<b>48 110</b>

  

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>2016 года (неаудированные данные)</i>
<b>На 1 июля</b>	<b>43 868</b>	<b>49 091</b>
Восстановление резерва под обесценение	(825)	(981)
<b>На 30 сентября</b>	<b>43 043</b>	<b>48 110</b>

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корпоративные акции	292 274	-
Кредитный рейтинг BBB-	172 508	-
Кредитный рейтинг BB+	5 430	-
Без кредитного рейтинга	114 336	-
Американские депозитарные расписки	127 977	-
Глобальные депозитарные расписки	8 949	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>429 200</b>	<b>-</b>

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

## 8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корпоративные еврооблигации	49 514 828	16 791 899
Кредитный рейтинг BBB- и BBB+	22 509 408	7 633 918
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	25 562 077	8 297 038
Кредитный рейтинг B+	1 443 343	860 943
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	25 556 675	3 927 418
Кредитный рейтинг BBB-	13 890 054	851 360
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	11 502 151	2 855 721
Кредитный рейтинг B и B+	122 540	178 407
Без кредитного рейтинга	41 930	41 930
ОФЗ и еврооблигации РФ	10 989 622	42 688 708
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 303 065	1 303 065
Корпоративные акции	274 247	3 169 800
Кредитный рейтинг BB+	-	2 904 518
Без кредитного рейтинга	274 247	265 282
Региональные и муниципальные облигации	74 134	-
	<b>87 712 571</b>	<b>67 880 890</b>
За вычетом резерва под обесценение	(281 110)	(281 110)
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>87 431 461</b>	<b>67 599 780</b>

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

На 30 сентября 2017 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 72 745 923 тыс. руб. (2016 год – 58 183 505 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банком переданы корпоративные облигации, выпущенные в рублях, общей балансовой стоимостью 8 605 464 тыс. руб. (2016 год – 0 тыс. руб.), в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 16).

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 30 сентября 2017 года составляет 281 110 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 281 110 тыс. руб. (2016 год – 281 110 тыс. руб. и 281 110 тыс. руб. соответственно).

За девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, изменений в резерве под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было.

#### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 14). 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:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
Корпоративные еврооблигации	16 634 125	1 383 634
ОФЗ	3 772 560	15 231 024
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	877 491	-
<b>Итого переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>21 284 176</b>	<b>16 614 658</b>
Переданные ценные бумаги, ранее полученные в залог по сделкам обратного «репо»	-	244 713
<b>Итого переданные ценные бумаги</b>	<b>21 284 176</b>	<b>16 859 371</b>
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 14)	18 939 759	15 731 600

## 9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	<b>30 сентября 2017 года</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
ОФЗ	83 151 745	84 420 010
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	2 610 983	2 607 308
Кредитный рейтинг BBB-	2 492 339	465 644
Кредитный рейтинг BB- и BB	118 644	2 141 664
Корпоративные еврооблигации	1 618 566	4 057 036
Кредитный рейтинг BBB-	1 618 566	1 700 674
Кредитный рейтинг BB	-	2 356 362
Региональные и муниципальные облигации	507 307	508 123
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>87 888 601</b>	<b>91 592 477</b>

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

На 30 сентября 2017 года ОФЗ представлены двумя выпусками, номинал которых выражен в рублях, с эффективными процентными ставками 9,6% и 10,0% и датами погашения 3 февраля 2027 года и 19 января 2028 года соответственно. Корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 87 888 601 тыс. руб. (2016 год – 91 394 236 тыс. руб.) включены в ломбардный список Банка России, действующий на 30 сентября 2017 года.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банком переданы корпоративные облигации, выпущенные в рублях, региональные и муниципальные облигации балансовой стоимостью 3 118 290 тыс. руб. (2016 год – 0 тыс. руб.), в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 16).

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

	<b>30 сентября 2017 года</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения:		
ОФЗ	64 569 218	23 684 887
Корпоративные еврооблигации	1 488 236	1 180 481
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 14)	70 674 079	24 444 860

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, признание которых не прекращается в целом, составляет 75 807 611 тыс. руб. (2016 год – 27 089 948 тыс. руб.).

## 10. Производные финансовые инструменты

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



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

	<b>30 сентября 2017 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Справедливая стоимость</b>	
	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>				
Форварды - с иностранными контрагентами	15	532	174	931
<b>Валютные контракты</b>				
Свопы - с иностранными контрагентами	-	-	93	122
Свопы - с российскими контрагентами	1 172	29 698	757 904	683 912
<b>Контракты с ценными бумагами</b>				
Форварды - с иностранными контрагентами	1 175	14 447	-	-
Форварды - с российскими контрагентами	482	333	95 436	-
<b>Опционы</b>				
Опционы - с иностранными контрагентами	8 682	12 661	-	-
Опционы - с российскими контрагентами	310	-	-	-
<b>Производные финансовые активы/обязательства</b>	<b>11 836</b>	<b>57 671</b>	<b>853 607</b>	<b>684 965</b>

## 11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>30 сентября 2017 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиты физическим лицам, всего	110 571 086	91 401 731
За вычетом резерва под обесценение	(18 228 413)	(17 356 668)
<b>Кредиты физическим лицам, чистые</b>	<b>92 342 673</b>	<b>74 045 063</b>
Кредиты корпоративным клиентам, всего	108 021 472	71 723 281
За вычетом резерва под обесценение	(14 990 967)	(14 417 740)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, чистые</b>	<b>93 030 505</b>	<b>57 305 541</b>
Кредиты малому бизнесу, всего	6 234 154	6 130 395
За вычетом резерва под обесценение	(1 265 061)	(1 350 473)
<b>Кредиты малому бизнесу, чистые</b>	<b>4 969 093</b>	<b>4 779 922</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>190 342 271</b>	<b>136 130 526</b>

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<b>30 сентября 2017 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	47 222 459	37 500 247
Ипотечное кредитование	45 867 459	35 744 741
Кредитные карты	8 258 600	9 009 043
Автокредитование	8 191 077	8 268 383
Прочие кредиты физическим лицам	1 031 491	879 317
Кредиты корпоративным клиентам	108 021 472	71 723 281
Кредиты малому бизнесу	6 234 154	6 130 395
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>224 826 712</b>	<b>169 255 407</b>
За вычетом резерва под обесценение	(34 484 441)	(33 124 881)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>190 342 271</b>	<b>136 130 526</b>

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>2 494 983</b>	<b>9 150 491</b>	<b>2 140 093</b>	<b>3 133 470</b>	<b>437 631</b>	<b>14 417 740</b>	<b>1 350 473</b>	<b>33 124 881</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	131 585	682 712	29 989	112 845	9 139	972 840	(15 894)	<b>1 923 216</b>
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(48 806)	(10 842)	(1 674)	(82)	(5 996)	(25 104)	-	<b>(92 504)</b>
Списания (неаудированные данные)	(10 839)	(10 369)	(5 854)	(38)	(25)	(374 509)	(69 518)	<b>(471 152)</b>
<b>На 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 566 923</b>	<b>9 811 992</b>	<b>2 162 554</b>	<b>3 246 195</b>	<b>440 749</b>	<b>14 990 967</b>	<b>1 265 061</b>	<b>34 484 441</b>
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>1 918 767</b>	<b>7 778 566</b>	<b>1 966 942</b>	<b>2 959 431</b>	<b>509 602</b>	<b>11 372 161</b>	<b>1 332 434</b>	<b>27 837 903</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	631 337	1 523 247	177 445	408 591	(52 222)	2 014 088	57 044	<b>4 759 530</b>
Списания (неаудированные данные)	(54 884)	-	-	(39)	-	(720 491)	(34 497)	<b>(809 911)</b>
<b>На 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 495 220</b>	<b>9 301 813</b>	<b>2 144 387</b>	<b>3 367 983</b>	<b>457 380</b>	<b>12 665 758</b>	<b>1 354 981</b>	<b>31 787 522</b>

  

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 июля 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 509 758</b>	<b>9 641 180</b>	<b>2 180 531</b>	<b>3 227 003</b>	<b>458 219</b>	<b>13 676 755</b>	<b>1 288 341</b>	<b>32 981 787</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	82 712	183 124	(11 441)	19 287	(15 104)	1 345 517	2 390	<b>1 606 485</b>
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(21 670)	(4 472)	(726)	(78)	(2 353)	(16 091)	-	<b>(45 390)</b>
Списания (неаудированные данные)	(3 877)	(7 840)	(5 810)	(17)	(13)	(15 214)	(25 670)	<b>(58 441)</b>
<b>На 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 566 923</b>	<b>9 811 992</b>	<b>2 162 554</b>	<b>3 246 195</b>	<b>440 749</b>	<b>14 990 967</b>	<b>1 265 061</b>	<b>34 484 441</b>
<b>На 1 июля 2016 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 527 279</b>	<b>8 965 711</b>	<b>2 131 491</b>	<b>3 299 455</b>	<b>490 314</b>	<b>11 134 505</b>	<b>1 343 380</b>	<b>29 892 135</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(17 107)	336 102	12 896	68 528	(32 934)	1 878 943	17 907	<b>2 264 335</b>
Списания (неаудированные данные)	(14 952)	-	-	-	-	(347 690)	(6 306)	<b>(368 948)</b>
<b>На 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 495 220</b>	<b>9 301 813</b>	<b>2 144 387</b>	<b>3 367 983</b>	<b>457 380</b>	<b>12 665 758</b>	<b>1 354 981</b>	<b>31 787 522</b>

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг составило 34 181 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года – 113 312 тыс. руб.).

#### Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2017 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 41 532 055 тыс. руб. (18,5% от совокупного кредитного портфеля) (2016 год – 25 918 670 тыс. руб. или 15,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 958 788 тыс. руб. (2016 год – 3 170 017 тыс. руб.).

#### Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью после вычета обесценения 21 864 107 тыс. руб. (2016 год – 18 693 979 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью после вычета обесценения 27 313 044 тыс. руб. (2016 год – 23 474 258 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 16).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 188 325 тыс. руб. (2016 год – 672 076 тыс. руб. по кредитам малому бизнесу) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков (см. Примечание 14).

#### Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<b>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Физические лица	110 571 086	91 401 731
Строительство и операции с недвижимостью	41 023 620	20 846 569
Предприятия торговли	23 406 938	25 757 312
Добыча и прочие операции с драгметаллами	12 391 631	4 189 103
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	10 092 399	5 635 765
Промышленное производство	7 802 217	4 027 930
Нефтегазовая отрасль	6 385 976	2 300 375
Пищевая промышленность	3 872 309	3 946 472
Металлургия	3 485 649	5 713 191
Сфера услуг	1 483 318	1 690 106
Машиностроение	1 065 888	500 456
Транспорт	429 214	284 024
Сельское хозяйство	422 637	1 559 750
Легкая промышленность	324 232	39 716
Химическая промышленность	130 550	214 342
Лесная промышленность	82 741	109 265
Энергетика	56 175	50 986
Прочее	1 800 132	988 314
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>224 826 712</b>	<b>169 255 407</b>

#### Секьюритизация активов

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 7 829 267 тыс. руб. (2016 год – 9 658 400 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 30 сентября 2017 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 4 387 576 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами (2016 год – 5 886 094 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

#### 12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В 2017 году АК приняла решение реализовать парк железнодорожных вагонов, находящихся в операционной аренде, и ранее отраженных в составе основных средств. К 30 июня 2017 года в рамках реализации плана продажи были найдены покупатели и согласованы основные условия договоров продажи. Банк полагает, что на 30 июня 2017 года и 30 сентября 2017 года условия, необходимые для переклассификации указанных железнодорожных вагонов в категорию «внеоборотных активов, предназначенных для продажи», выполнены. В третьем квартале 2017 года часть указанных вагонов была передана покупателю.

### 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по судебным разбирательствам	4 659 500	-
Расчеты с АСВ по агентским договорам	4 020 773	1 183 518
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 171 303	3 475 983
Начисленные штрафы и неустойки	2 880 576	2 689 862
Расчеты по вагонам	1 332 459	-
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	677 173	663 929
Расчеты по договорам цессии	544 529	551 841
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	71 293	74 558
Расчеты по продаже оборудования	10 496	10 496
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	-	14 854
Прочее	1 337 400	819 005
	<b>18 705 502</b>	<b>9 484 046</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 172 986)	(3 850 008)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>14 532 516</b>	<b>5 634 038</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Нематериальные активы	1 728 333	2 092 445
Запасы	1 619 280	1 803 456
Текущие налоговые активы	1 445 224	768 999
Авансовые платежи	1 278 935	1 293 949
Предоплата по операционным налогам	660 890	653 722
Драгоценные металлы	63 646	408 835
Прочее	107 394	97 507
	<b>6 903 702</b>	<b>7 118 913</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 014 030)	(1 029 722)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 889 672</b>	<b>6 089 191</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>20 422 188</b>	<b>11 723 229</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
<b>На 1 января</b>	<b>4 879 730</b>	<b>7 505 948</b>
Выбытие дочерних компаний (неаудированные данные)	-	(2 116 873)
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	404 486	791 068
Списания (неаудированные данные)	(97 200)	(1 170 017)
<b>На 30 сентября (неаудированные данные)</b>	<b>5 187 016</b>	<b>5 010 126</b>

  

	За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
<b>На 1 июля</b>	<b>5 076 808</b>	<b>5 548 635</b>
Создание резерва под обесценение	152 421	215 667
Списания	(42 213)	(754 176)
<b>На 30 сентября</b>	<b>5 187 016</b>	<b>5 010 126</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные компенсации и премии	1 355 914	1 350 402
Обеспечительный платеж	1 000 000	-
Торговая кредиторская задолженность	581 928	350 038
Расчеты по договорам покупки оборудования	380 672	58 179
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 534	4 533
Расчеты по дивидендам	3 551	4 383
Прочее	426 797	486 372
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 753 396</b>	<b>2 253 907</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенные налоговые обязательства	2 372 438	3 425 712
Резервы под обязательства некредитного характера	1 208 529	50 696
Операционные налоги	487 945	166 600
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	213 278	-
Текущие налоговые обязательства	102 354	219 860
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>4 384 544</b>	<b>3 862 868</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 137 940</b>	<b>6 116 775</b>

Резерв под обязательства некредитного характера представлен суммами, зарезервированными под будущие выплаты по судебным разбирательствам, в которых Банк является ответчиком.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обязательства некредитного характера:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
<b>На 1 января</b>	<b>50 696</b>	<b>-</b>
Создание резерва (неаудированные данные)	1 157 833	43 986
<b>На 30 сентября (неаудированные данные)</b>	<b>1 208 529</b>	<b>43 986</b>

  

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>2016 года (неаудированные данные)</i>
<b>На 1 июля</b>	<b>1 311 106</b>	<b>43 986</b>
Восстановление резерва	(102 577)	-
<b>На 30 сентября</b>	<b>1 208 529</b>	<b>43 986</b>

#### 14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Сделки «репо» с кредитными организациями	89 613 838	40 026 366
Текущие счета	2 996 840	3 054 133
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	1 045 612	-
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	946 599	1 310 203
Сделки «репо» с Банком России	-	150 094
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>94 602 889</b>	<b>44 540 796</b>

Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты включают привлеченные средства на сумму 177 694 тыс. руб. (2016 год – 711 634 тыс. руб.), обеспеченные кредитами малому бизнесу на сумму 188 325 тыс. руб. (2016 год – обеспеченные кредитами малому бизнесу 672 076 тыс. руб.) (см. Примечание 11).



## 15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (несаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Срочные депозиты и сделки «репо»</b>	<b>164 741 440</b>	<b>153 542 254</b>
- Срочные депозиты юридических лиц	34 618 972	29 629 691
- Срочные депозиты физических лиц	130 122 468	123 912 563
<b>Текущие счета</b>	<b>95 160 393</b>	<b>73 780 998</b>
- Текущие счета юридических лиц	52 594 695	41 196 555
- Текущие счета физических лиц	42 565 698	32 584 443
<b>Средства клиентов</b>	<b>259 901 833</b>	<b>227 323 252</b>

На 30 сентября 2017 года средства клиентов в размере 19 596 437 тыс. руб. или 7,5% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2016 год – 10 867 419 тыс. руб. или 4,8%).

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

## 16. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению 17 ноября 2015 года Банк получил займы от АСВ в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1).

На 30 сентября 2017 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 36 577 773 тыс. руб.

На 30 сентября 2017 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью после вычета обесценения 49 177 151 тыс. руб., ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, балансовой стоимостью 8 605 464 тыс. руб., ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, балансовой стоимостью 3 118 290 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 312 678 тыс. руб., жилищными облигациями с ипотечным покрытием, выпущенными ИА-2, залоговой стоимостью 2 409 493 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 8 749 699 тыс. руб. Указанные жилищные облигации с ипотечным покрытием элиминируются при консолидации и не отражены в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

## 17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	4 387 576	5 886 094
Облигации, выпущенные АК	-	2
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>4 387 576</b>	<b>5 886 096</b>

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номи- нальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					30 сентября 2017 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2016 года	30 сентября 2017 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2016 года
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	237 231	578 866	241 602	589 533
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	2 002 800	2 590 000	2 012 987	2 599 193
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	1 409 120	1 783 014	1 423 965	1 800 214
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	704 560	891 506	709 022	897 154
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	АК	ежеквартально	11,50%	-	251 571	-	2
							<b>4 387 576</b>	<b>5 886 096</b>

### Облигации, выпущенные АК

На 31 декабря 2016 года облигации, выпущенные АК, практически полностью выкуплены Банком и поэтому не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, все облигации, выкупленные АК, были погашены.

### Облигации с ипотечным покрытием

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

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

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

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

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

## 18. Капитал

Изменение уставного капитала представлено ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>298 239 724 736</b>	<b>29 823 972</b>	<b>-</b>	<b>12 188 281</b>	<b>42 012 253</b>
Выпуск обыкновенных акций при присоединении ПАО «Башпромбанк» (неаудированные данные)	19 621	2	-	-	2
Выпуск обыкновенных акций при присоединении ПАО «Банк БФА» (неаудированные данные)	61 894 953 000	6 189 495	-	-	6 189 495
Выкуп собственных акций (неаудированные данные)	-	-	(1 320)	-	(1 320)
<b>На 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>360 134 697 357</b>	<b>36 013 469</b>	<b>(1 320)</b>	<b>12 188 281</b>	<b>48 200 430</b>

В результате завершения процесса реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк», банк осуществил дополнительный выпуск акций.

В мае 2017 года в соответствии с договором о присоединении, все акции ПАО «Башпромбанк», удерживаемые неконтролирующими акционерами, были обменены на обыкновенные акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В результате данной конвертации были размещены 19 621 акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на сумму 1 962 руб.

В соответствии с отчетом независимого оценщика рыночная стоимость одной акции ПАО «Банк БФА» составила 2 843 руб.

В результате конвертации обыкновенных акций ПАО «Банк БФА» в обыкновенные акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были размещены 61 894 953 000 акций на сумму 6 189 495 300 руб.

Стоимость собственных акций, выкупленных в результате данного присоединения, уменьшила уставный капитал Банка.

По состоянию на 30 сентября 2017 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2016 год – 298 239 724 736 штук).

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

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

## 19. Договорные и условные обязательства

### Юридические вопросы

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

### Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

### Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	49 862 384	41 078 685
<b>Итого неиспользованные кредитные линии</b>	<b>49 862 384</b>	<b>41 078 685</b>
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	1 611 346	-
<b>Итого аккредитивы</b>	<b>1 611 346</b>	<b>-</b>
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	14 192 942	10 754 971
<b>Итого выпущенные гарантии</b>	<b>14 192 942</b>	<b>10 754 971</b>
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>65 666 672</b>	<b>51 833 656</b>
<b>Обязательства по операционному лизингу</b>		
До 1 года	789 002	619 682
От 1 года до 5 лет	1 921 991	1 248 847
Более 5 лет	326 934	249 737
	<b>3 037 927</b>	<b>2 118 266</b>
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>68 704 599</b>	<b>53 951 922</b>

### Страхование

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

## 20. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты клиентам	17 517 570	17 452 239	6 475 933	5 760 510
Ценные бумаги	9 500 625	7 425 175	3 128 913	2 746 664
Средства в кредитных организациях	1 295 567	1 390 631	356 217	568 261
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 341	209 976	396	37 136
	<b>28 327 103</b>	<b>26 478 021</b>	<b>9 961 459</b>	<b>9 112 571</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(8 312 998)	(10 389 903)	(2 798 126)	(3 184 830)
Займы, полученные от АСВ	(3 360 048)	(3 073 988)	(1 158 687)	(1 055 558)
Средства кредитных организаций	(3 115 272)	(2 137 622)	(1 307 490)	(991 681)
Прочие заемные средства	(337 088)	(807 084)	(92 634)	(292 542)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(11 985)	(18 288)	(3 573)	(3 408)
	<b>(15 137 391)</b>	<b>(16 426 885)</b>	<b>(5 360 510)</b>	<b>(5 528 019)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>13 189 712</b>	<b>10 051 136</b>	<b>4 600 949</b>	<b>3 584 552</b>

## 21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
<b>Комиссионные доходы</b>				
Расчетные операции	5 285 865	5 526 424	1 674 523	1 887 558
Кассовые операции	1 432 534	1 313 376	591 577	456 080
Операции с гарантиями и аккредитивами	155 873	248 414	51 791	73 262
Валютообменные операции	128 998	128 673	47 884	45 720
Операции с ценными бумагами	18 616	23 268	7 872	10 612
Прочее	21 747	32 391	7 165	9 987
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 043 633</b>	<b>7 272 546</b>	<b>2 380 812</b>	<b>2 483 219</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Расчетные операции	1 913 751	1 974 884	666 227	683 796
Кассовые операции	217 263	164 368	84 690	63 757
Операции по доверительному управлению	193 148	153 687	64 750	66 846
Услуги коллекторских агентств	74 549	235 657	10 473	105 304
Валютообменные операции	55 714	36 923	22 144	16 614
Операции с ценными бумагами	23 785	33 305	8 941	13 054
Прочее	14 240	85 076	5 849	46 566
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2 492 450</b>	<b>2 683 900</b>	<b>863 074</b>	<b>995 937</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 551 183</b>	<b>4 588 646</b>	<b>1 517 738</b>	<b>1 487 282</b>

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

## 22. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
Доходы от аренды	815 294	850 540	230 336	325 313
Штрафы, пени и неустойки	486 719	582 975	252 766	171 638
Брокерские услуги	301 009	201 770	128 333	90 011
Доход от дисконтирования обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	30 622	-	997	-
Доход от продажи кредитов клиентов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	-	295 144	-	832
Прочее	174 247	407 036	87 699	208 098
<b>Прочие доходы</b>	<b>1 807 891</b>	<b>2 337 465</b>	<b>700 131</b>	<b>795 892</b>

## 23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	5 918 109	4 991 195	2 043 556	1 543 248
Отчисления на социальное обеспечение	1 537 162	1 199 115	579 874	350 939
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>7 455 271</b>	<b>6 190 310</b>	<b>2 623 430</b>	<b>1 894 187</b>
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 271 547	1 131 208	385 453	355 691
Износ и амортизация	897 402	1 166 403	251 622	381 502
Расходы по аренде	746 553	774 922	235 826	258 331
Операционные налоги	669 222	765 978	270 588	258 483
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	618 320	531 413	219 161	197 636
Профессиональные услуги	513 210	385 829	203 709	179 987
Обработка данных	325 233	325 311	137 657	132 308
Услуги связи	235 041	212 324	83 182	66 763
Расходы на безопасность	229 115	213 166	77 499	76 690
Канцелярские расходы	172 680	164 544	77 240	65 628
Маркетинг и реклама	106 636	31 968	51 447	9 394
Расходы на развитие бизнеса	93 025	92 067	32 132	27 429
Командировочные и сопутствующие расходы	68 546	31 075	24 420	13 152
Расходы по договорам лизинга	46 405	59 838	18 862	5 445
Страхование	39 652	30 044	14 899	10 589
Благотворительность	19 142	20 025	5 513	6 747
Прочее	217 263	131 165	151 368	59 466
<b>Административные расходы</b>	<b>6 268 992</b>	<b>6 067 280</b>	<b>2 240 578</b>	<b>2 105 241</b>
<b>Итого расходы на содержание персонала и административные расходы</b>	<b>13 724 263</b>	<b>12 257 590</b>	<b>4 864 008</b>	<b>3 999 428</b>

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты клиентам	-	-	195 701 422	195 701 422	190 342 271
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 704 453	-	-	100 704 453	87 888 601
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	4 077	4 077	2 709
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	-	-	260 790 879	260 790 879	259 901 833
Займы, полученные от АСВ	-	-	41 398 722	41 398 722	36 577 773
Прочие заемные средства	-	-	4 461 415	4 461 415	4 387 576

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

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

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

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

### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

### Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 1,1% до 9,3% для средств кредитных организаций (31 декабря 2016 - от 2,5% до 10,6%);
- от 0,1% до 10,7% для средств клиентов (31 декабря 2016 - от 0,1% до 9,5%);
- от 8,0% до 8,8% для прочих заемных средств (31 декабря 2016 - от 8,0% до 8,9%);
- 11,4% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2016 - 12,2%).

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	429 200	-	-	<b>429 200</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	80 079 761	6 013 568	1 338 132	<b>87 431 461</b>
Производные финансовые активы	-	11 836	-	<b>11 836</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	57 671	-	<b>57 671</b>

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	66 081 536	189 077	1 329 167	<b>67 599 780</b>
Производные финансовые активы	-	853 607	-	<b>853 607</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	684 965	-	<b>684 965</b>

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



для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

#### *Производные финансовые инструменты*

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

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

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

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

		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
		<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
<b>На 1 января</b>		<b>1 329 167</b>	<b>29 421</b>
Приобретения (неаудированные данные)		102 528	-
Выбытие (неаудированные данные)		(93 563)	-
<b>На 30 сентября (неаудированные данные)</b>		<b>1 338 132</b>	<b>29 421</b>

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

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

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

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

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

### Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

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

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

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

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

### 25. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 30 сентября 2017 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Контролирующий акционер		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	10 538 673	9,29%	-	-
– срочные депозиты	-	-	10 538 673	9,29%	-	-
Производные финансовые активы	-	-	81	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	18 912 960	12,42%	663	20,00%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(206 389)	-	(1)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	18 706 571	-	662	-
Прочие активы	-	-	279 807	-	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(41 502)	-	-	-
Прочие активы (чистые)	-	-	238 305	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	269 569	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 817 332	1,40%	283 260	10,28%
– срочные депозиты	-	-	1 817 332	1,40%	283 260	10,28%
– текущие счета	-	-	716 360	0,13%	23 478	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	1	8,00%
Прочие обязательства	-	-	147 384	-	23 894	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	2 383 243	-	-	-

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

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>	
	<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	6 536 636	11,84%
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	201 906	11,25%	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	198 635	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	219 571	14,50%	747	20,00%	4 220 471	12,70%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(7 318)	-	(2)	-	(329 905)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	212 253	-	745	-	3 890 566	-
Прочие активы	-	-	61 547	-	-	-	872 205	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	(325 813)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	61 547	-	-	-	546 392	-
<b>Обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства	-	-	2 121	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
– текущие счета	-	-	3	-	-	-	44 496	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
– срочные депозиты	-	-	18 344	8,78%	163 843	15,05%	2 100 245	8,72%
– текущие счета	-	-	2 912	-	23 945	-	1 999 547	0,12%
Прочие обязательства	-	-	1 884	-	9 170	-	99 453	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	451 165	-	-	-	368 216	-

(в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера				Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера			
	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	898 189	14	811 348	-	298 018	924	1 474 564
Процентные расходы	-	(67 443)	(21 588)	(68 765)	-	(7 861)	(29 787)	(586 656)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	287 345	-	2 563	-	121 163	-	15 141
Комиссионные доходы	-	36 138	-	4 578	-	180	-	10 886
Комиссионные расходы	-	(670)	-	(55 693)	-	(1)	-	(294 457)
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	296	849
Прочие операционные доходы	-	151 790	-	141 463	-	7 564	-	488 160
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(199 071)	1	(370 213)	-	(6 323)	2	342 819
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	(41 502)	-	(76 299)	-	-	-	(92 010)
Административные расходы:								
- страхование	-	(991)	-	(1 418)	-	-	-	(3 247)
- расходы по аренде	-	(9 624)	-	(127 957)	-	-	-	(72 470)
- благотворительность	-	-	-	(9 228)	-	-	-	(10 951)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(1 147)
- прочие расходы	-	(2 761)	-	(5 888)	-	-	-	(7 322)
Заработная плата и премии	-	-	(243 330)	-	-	-	(174 218)	-
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(41 104)	-	-	-	(32 081)	-

(в тысячах российских рублей)

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)				За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера				Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера			
	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	541 804	6	126 632	-	231 071	5	650 365
Процентные расходы	-	(17 754)	(10 604)	(8 980)	-	(1 372)	(8 315)	(225 525)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	(3 778)	-	26	-	121 186	-	1 391
Комиссионные доходы	-	19 317	-	1 707	-	37	-	3 615
Комиссионные расходы	-	(111)	-	-	-	-	-	(105 146)
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	73 716	-	28 407	-	1 441	-	401 609
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(195 236)	1	(365 957)	-	(6 323)	-	(60 261)
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	(38 724)	-	(8 078)	-	-	-	(162 705)
Административные расходы:								
- страхование	-	(991)	-	-	-	-	-	(2 841)
- расходы по аренде	-	(4 654)	-	(80 780)	-	-	-	(29 934)
- благотворительность	-	-	-	(2 853)	-	-	-	(3 623)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(169)
- прочие расходы	-	(1 538)	-	-	-	-	-	(773)
Заработная плата и премии	-	-	(47 237)	-	-	-	(45 478)	-
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(9 959)	-	-	-	(7 005)	-

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 14 771 765 тыс. руб. (2016 год – 796 130 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2016 год – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 16.

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

## 26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

### Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

### Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Банк нарушал норматив собственных средств (капитала) (Н1.0).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Основной капитал		33 730 287	26 783 208
Дополнительный капитал		12 245 618	4 394 068
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>45 975 905</b>	<b>31 177 276</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2</b>		<b>549 727 345</b>	<b>394 865 681</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0</b>		<b>554 922 195</b>	<b>399 265 766</b>
<b>Норматив Н1.1</b>	4,5%	6,1%	6,8%
<b>Норматив Н1.2</b>	6,0%	6,1%	6,8%
<b>Норматив Н1.0</b>	8,0%	8,3%	7,8%

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

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

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Банк нарушал норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Основной капитал		29 138 549	17 366 703
Дополнительный капитал		11 198 248	10 506 749
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>40 336 797</b>	<b>27 873 452</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2</b>		<b>522 684 644</b>	<b>396 460 655</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0</b>		<b>527 879 495</b>	<b>395 602 195</b>
Норматив Н20.1	4,5%	5,6%	4,4%
Норматив Н20.2	6,0%	5,6%	4,4%
Норматив Н20.0	8,0%	7,6%	7,1%

#### Обязательные нормативы Н6, Н21, Н25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Норматив Н6	25,0%	18,3%	37,3%
Норматив Н21	25,0%	20,9%	21,2%
Норматив Н25	20,0%	28,9%	-

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

## 27. Объединение бизнеса

В мае 2017 года Банк приобрел ПАО «Банк БФА» и завершил процесс реорганизации в форме присоединения указанного банка. Справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Банк БФА», отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату присоединения может быть представлена следующим образом:

	Справедливая стоимость по состоянию на дату присоединения
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	4 546 303
в т. ч. на счетах ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	4 093 637
Обязательные резервы в Банке России	276 566
Средства в кредитных организациях	3 023 129
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 025 340
Кредиты клиентам	20 131 309
Основные средства	47 858
Прочие активы	885 764
<b>Итого активы</b>	<b>33 936 269</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Средства клиентов	25 227 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 674
Прочие заемные средства	1 433 065
Прочие обязательства	49 952
<b>Итого обязательства</b>	<b>26 956 679</b>
Справедливая стоимость чистых активов	6 979 590
Выкупленные акции (Примечание 18)	6 189 495
<b>Доход от выгодной покупки</b>	<b>790 095</b>

В случае присоединения ПАО «Банк БФА» 1 января 2017 года отрицательный эффект на прибыль и совокупную прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составил бы 517 556 тыс. руб.

Доход от выгодной покупки обусловлен уровнем системных рисков инвестора, связанных с общими тенденциями в банковском секторе Российской Федерации, таких как снижение доходности банковского бизнеса и ужесточение требований регулятора к финансовой устойчивости кредитных организаций.

## 28. События после отчетной даты

В октябре 2017 года Банк полностью погасил облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ИА-1 и ИА-2.

17 ноября 2017 года из состава Правления выведен Дусалеев В.Ю.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 ноября 2017 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер