

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 2017 ГОД**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.uralsib.ru.

Банк имеет множество точек продаж, расположенных на территории Российской Федерации. Количество точек продаж на 1 января составляло:

	2018	2017
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	102
Дополнительные офисы	169	165
Операционные кассы	2	3
Итого	280	276

За период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, были закрыты 2 дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла, а также были открыты 1 операционный офис и 6 дополнительных офисов, 5 из которых – в результате реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк».

Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2018 г.:

Наименование рейтингового агентства	Международный кредитный рейтинг
Standard & Poor's	B-, прогноз стабильный (25.05.2017)
Fitch Ratings	B+/B, прогноз стабильный (15.12.2017)
Moody's	B3/NP/b3, прогноз позитивный (06.06.2017)

Условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации

Экономическая ситуация, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими изменениями и тенденциями.

В 2017 году в российской экономике сохранялись стагнационные тенденции, но с признаками оживления. По предварительной оценке Росстата, ВВП в 2017 году вырос на 1,5%, что соответствует ожиданиям Минэкономразвития, который прогнозировал рост ВВП в диапазоне 1,4-1,8%. Рост экономики был поддержан оживлением потребительского спроса на фоне роста реальной заработной платы на 3,4% (против 0,8% в 2016 году) и розничного кредитования на 12,7% (против 1,6% в 2016 году). Расходы на конечное потребление домашних хозяйств в 2017 году выросли на 3,4%, оборот розничной торговли увеличился на 1,2% (против снижения на 4,6% в 2016 году). Незначительный рост промышленного производства (на 1,0% против 1,3% в 2016 году) был обусловлен сильным снижением в конце года из-за разовых факторов.

По итогам 2017 года основные показатели банковского сектора продемонстрировали позитивную динамику. Основным драйвером роста кредитования выступили розничные кредиты (прирост за 2017 год составил 12,7%). Помимо устойчивого роста ипотеки, положительную динамику продемонстрировали портфель необеспеченных потребительских кредитов и автокредитование. Восстановление розничного сегмента после кризиса стало следствием ряда факторов: снижение процентных ставок, рост потребительской активности населения, смягчение банками требований к заемщикам, реализация программ государственной поддержки банковского сектора. Темпы роста корпоративного кредитования были значительно ниже розничного: прирост за год составил 0,2%, однако без учета валютной переоценки и кредитных организаций с отозванной лицензией корпоративный кредитный портфель увеличился на 3,7%. Слабая динамика была обусловлена невысоким спросом со стороны корпоративных заемщиков и низкой инвестиционной активностью в целом. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам сократилась на 0,9 п.п. и составила 7,0% на конец года, а в портфеле кредитов юридическим лицам по итогам 2017 года стабилизировалась на уровне 6,4%. Объем средств корпоративных клиентов увеличился на 2,1% (без учета валютной переоценки и кредитных организаций с отозванной лицензией – на 4,8%), средства населения увеличились на 7,4% (без учета валютной переоценки и кредитных организаций с отозванной лицензией – на 10,7%). Прибыль банковского сектора за 2017 год составила 790 млрд. руб. (против 930 млрд. руб. по итогам 2016 года), что стало следствием разового признания отрицательного финансового результата банковских групп, проходящих процедуру санации с участием Фонда консолидации банковского сектора.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации

ПАО БАНК УРАЛСИБ имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Ключевыми факторами конкурентоспособности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» являются:

- широкое региональное присутствие и сеть офисов федерального масштаба;
- значимый в масштабах банковской системы объем бизнеса;
- сильные позиции на рынке эквайринговых услуг;
- диверсифицированная по отраслям и регионам клиентская база с высокой долей лояльных клиентов;
- контроль и поддержка государства в лице Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК «АСВ»);
- потенциал предложения клиентам комплексных финансовых решений;
- функционал и удобство дистанционных сервисов интернет- и мобильного банка отвечают требованиям рынка;

- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- профессиональная команда, с опытом работы в банках федерального масштаба;
- имидж надежного партнера, восприятие Банка как «своего» в регионах РФ.

В 2017 году ПАО «БАНК УРАЛСИБ» реализовал ряд мероприятий для поддержания стабильности деятельности в условиях изменяющейся внешней среды.

Фокус внимания Банка был сосредоточен на расширении и улучшении качества клиентского обслуживания. В результате, по итогам года Банк вошел в ТОП-10 лучших банков по уровню клиентского сервиса (по данным banki.ru).

Оптимизация продуктовой линейки и активизация продаж во всех каналах позволили существенно нарастить объемы бизнеса. Так, объемы выдач по ключевым розничным продуктам – ипотечному и потребительскому кредитованию – выросли за год в 4,5 и 2 раза соответственно, а по объему выданных ипотечных кредитов Банк вошел в ТОП-10 крупнейших игроков российского ипотечного рынка. Кроме того, был проведен «перезапуск» автокредитования, благодаря чему объемы ежемесячно выдаваемых автокредитов за прошедший год выросли более чем в 5 раз. В итоге Банк сумел нарастить розничный портфель за год с трехкратным опережением рынка.

Корпоративный кредитный портфель вырос более чем на четверть. Одним из факторов роста стало присоединение ПАО «Банк БФА», значительная часть корпоративных клиентов которого продолжило сотрудничество в рамках объединенного банка.

Обеспечению сбалансированного фондирования способствовал стабильный рост вкладов населения и положительная динамика корпоративного привлечения.

В 2017 году Банк заключил соглашения о сотрудничестве с рядом регионов с целью реализации совместных проектов и программ, направленных на социально-экономическое развитие субъектов Российской Федерации. По итогам 2017 года Банк показал положительный финансовый результат. За счет прибыли текущего года был увеличен капитал Банка, улучшились ключевые показатели операционной деятельности.

Мероприятия по финансовому оздоровлению

В 2015 году по результатам тематической инспекционной проверки ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Межрегиональной инспекцией по Центральному Федеральному округу Главной инспекции Банка России, Банком были получены требования о досоздании резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям.

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – План участия).

Указанные мероприятия осуществляются совместно с частным инвестором Владимиром Коганом, коммерческое предложение которого в рамках отбора инвестора для участия в финансовом оздоровлении Банка с финансовой точки зрения было признано лучшим. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Владимиру Когану. Прежний контролирующий акционер Банка Николай Цветков сохранил миноритарный пакет акций Банка.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет, на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет. Процентные ставки по займам установлены на уровне 6,01%, 0,51% и 0,51% соответственно;
- в декабре 2017 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 9,5 млрд. руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%.

Привлеченные от ГК «АСВ» средства в сумме 90,5 млрд. руб. Банк разместил в облигации федерального займа.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил подготовленный Банком План финансового оздоровления (далее по тексту – ПФО). ПФО рассчитан на период до 2025 года и содержит перечень мероприятий, результатом которых по итогам финансового оздоровления будет восстановление капитала до уровня, обеспечивающего адекватное покрытие принимаемых Банком рисков. ПФО включает в себя план работы с проблемными активами, частью которого является поэтапное формирование резервов на возможные потери.

В связи с утверждением Советом директоров Банка России Плана участия и ПФО в отношении Банка:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона № 395-1.

Структура корпоративного управления Банка

Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2018 г.
Коган Владимир Игоревич	81,8092%
Коган Евгений Владимирович	-
Березинец Ирина Владимировна	-
Бобров Константин Александрович	-
Колочков Юрий Михайлович	-
Мазур Валерия Андреевна	-
Клаас Вернер Франц Джозеф	-
Стукань Татьяна Андреевна	-
Цветков Николай Александрович	11,3478%

Председателем Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2018 г. являлся Коган Владимир Игоревич.

В 2017 году были прекращены полномочия членов Наблюдательного совета Генкина Ильи Евгеньевича и Успенского Андрея Марковича.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2018 г.
Бобров Константин Александрович	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Коган Евгений Владимирович	-
Петров Петр Пламенов	-
Селезнев Игорь Алексеевич	-
Тутова Наталья Игорьевна	-
Абузов Евгений Вячеславович	-

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2018 г. являлся Бобров Константин Александрович.

В 2017 году были прекращены полномочия члена Правления Дусалеева Вячеслава Юрьевича.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является:

- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов профессиональной деятельности и саморегулируемых организаций, членом которых Банк является;
- защита интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;

- защита Банка от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности, обеспечение эффективности управления рисками и контроля за их своевременной идентификацией, оценкой и минимизацией;
- защита Банка от проникновения преступных доходов в его наличный и безналичный денежный обороты;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок и управления активами и пассивами, финансовой устойчивости Банка и сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение безопасности деятельности Банка, включая защиту Банка в информационной сфере, в том числе контроль информационной структуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систем регулирования возникающих при этом отношений;
- обеспечение своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- стандарты этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами следующие органы управления, должностные лица и подразделения:

- Органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет;
- Исполнительные органы: Председатель Правления и Правление;
- Заместители Председателя Правления Банка;
- Коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего контроля;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
 - ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
 - Служба риск-менеджмента, руководитель Службы риск-менеджмента;
 - Служба финансового мониторинга;
 - ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Служба безопасности;
 - иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

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

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

Управление банковскими рисками проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций и лиц, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми. Система управления банковскими рисками охватывает риски: кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента, рыночный риск (включая валютный, фондовый и процентный риск торговой книги), риск ликвидности, операционный, процентный риск банковской книги, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, бизнес-риски и другие, определенные в соответствии с Методикой определения значимых рисков.

Управление рисками осуществляется:

- Наблюдательным советом Банка: путем утверждения стратегии (политики) управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности Банка; порядка управления наиболее значимыми рисками и контроля за реализацией указанного порядка; порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- Правлением Банка: путем утверждения в соответствии с компетенцией Правления, определенной Уставом Банка, внутренних документов Банка, в том числе определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом и проведения стресс-тестирования, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, а также путем принятия управленческих решений; отдельные полномочия Правления по управлению рисками делегированы коллегиальным органам Банка (комитетам);
- специализированным подразделением по управлению рисками – Службой риск-менеджмента в рамках возложенных функций и полномочий;
- подразделениями, в компетенцию которых входит, в том числе выявление и оценка рисков и выработка предложений по минимизации и управлению рисками – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и иные подразделения (в том числе бизнес-подразделения) и службы по отдельным видам рисков в рамках возложенных на них функций и полномочий.

Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2018 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 222,7 млрд. руб. или 42,7% активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 209,4 млрд. руб. или 40,1% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 34,2 млрд. руб. или 6,6% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2018 г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 176,9 млрд. руб. или 33,9% пассивов;
- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 176,1 млрд. руб. или 33,7% пассивов;
- средства кредитных организаций – 103,1 млрд. руб. или 19,8% пассивов;
- собственные средства – 53,2 млрд. руб. или 10,2% пассивов.

По итогам 2017 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 6 044,9 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты и операции с векселями;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- расчетно-кассовые операции.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2017 год являются:

- чистые процентные доходы – 22,9 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,6 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку – 1,0 млрд. руб.;
- расходы от участия в капитале других юридических лиц – 1,6 млрд. руб.;
- восстановление резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – 3,5 млрд. руб.;
- досоздание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям – 2,4 млрд. руб.;

- операционные расходы – 24,2 млрд. руб.

В составе операционных расходов отражена сумма в размере 4,8 млрд. руб., уплаченная Банком на основании Решения Лондонского Арбитража (London Court of International Arbitration (LCIA) от 06.06.2017 г. по исковым требованиям истцов VTB Austria и FIMBank.

В составе расходов от участия в капитале других юридических лиц отражен отрицательный финансовый результат в размере 1,4 млрд. руб. от реализации 100% долей ООО «Капиталсоюз». При этом Банк восстановил резервы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по вложениям в ООО «Капиталсоюз» в размере 1,5 млрд. руб.

Значительная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. В региональной сети Банка в отчетном периоде оказывался полный перечень предлагаемых Банком услуг. При этом наибольшие объемы операций осуществлялись Приволжской региональной дирекцией.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах представлена следующим образом:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	113 012 312	50,7	122 186 438	69,1	63 309 922	35,9
Приволжский	33 745 860	15,2	10 962 716	6,2	41 959 089	23,8
Северо-Западный	28 095 017	12,6	21 787 921	12,3	22 812 749	13,0
Уральский	17 392 148	7,8	4 701 358	2,7	8 736 702	5,0
Южный	14 684 743	6,6	10 784 577	6,1	27 660 159	15,7
Сибирский	14 501 866	6,5	6 258 329	3,5	10 703 246	6,1
Северо-Кавказский	1 297 570	0,6	262 990	0,1	874 700	0,5
Итого по округам	222 729 516	100,0	176 944 329	100,0	176 056 567	100,0

На долю филиальной сети приходится 39% полученных в 2017 году процентных доходов и 49% комиссионных доходов Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	79 762 422	50,8	104 847 214	69,4	62 543 482	38,2
Приволжский	23 819 289	15,2	11 342 789	7,5	42 066 155	25,7
Северо-Западный	16 647 651	10,6	14 967 059	9,9	12 924 467	7,9
Уральский	12 996 938	8,3	4 126 487	2,8	8 805 223	5,3
Южный	11 690 759	7,4	10 299 907	6,8	26 144 622	16,0
Сибирский	11 132 850	7,1	5 102 981	3,4	10 488 161	6,4
Северо-Кавказский	864 526	0,6	346 500	0,2	792 400	0,5
Итого по округам	156 914 435	100,0	151 032 937	100,0	163 764 510	100,0

На долю филиальной сети приходится 39% полученных в 2016 году процентных доходов и более 50% комиссионных доходов Банка.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 г. и заканчивающийся 31.12.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2018 г.

Отчет о движении денежных средств на 1 января 2018 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

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

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2018 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2018 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию акционеров, проведение которого планируется в июне 2018 года.

3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль 01.01.2018
	01.01.2018	01.01.2017	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	-	99,9999	Банковские услуги
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сигни»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - 1»	99,5554	99,5416	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,7246	99,6738	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ»	100,0000	-	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МОНФЕРРАН»	100,0000	-	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрцово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,5553	99,5415	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5416	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	-	29,4000	Оптовая и розничная торговля
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	82,7654	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	100,0000	100,0000	Капиталовложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М» (ранее - Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»)	100,0000	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «Мособлземстрой»)	100,0000	100,0000	Строительство
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	10,0000	10,0000	Финансовые услуги

(продолжение таблицы на стр. 37)

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	-	0,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Набатниково»	-	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полюс»	100,0000	-	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Галерея»	99,9935	-	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	99,9792	-	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	-	Банковские услуги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В ноябре 2017 года в состав участников банковской группы включены вновь сформированные Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МОНФЕРРАН».

В декабре 2017 года из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз» в связи с его продажей связанной стороне, что также привело к уменьшению доли банковской группы в уставном капитале Акционерного общества «Земельная Агропромышленная Корпорация».

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

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Основы составления годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту – Указание № 3054-У), Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4212-У), Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 3081-У).

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

4.1.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 25.10.2017 г. № 1115 «О проведении инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе обязательствам по сделкам с финансовыми активами, требованиям и обязательствам по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, по состоянию на 01.11.2017 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2018 г.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – кредитным организациям для подтверждения остатков средств на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам. Подтверждения получены от всех клиентов – кредитных организаций, расхождений выявлено не было.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете учета невыясненных сумм № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2018 г. составили 147 356 тыс. руб., в том числе:

- 131 770 тыс. руб. в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;
- 14 428 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств;
- 1 007 тыс. руб. в связи с отсутствием реестра для зачисления заработной платы;
- 151 тыс. руб. в связи с необходимостью проверки легитимности платежа.

По счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» – 1 652 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.70 Раздела 4 части II Положения № 579-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

4.2. Основные положения Учетной политики

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

Изменения в Учетную политику в течение 2017 года не вносились.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением депонированных сумм обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Принципы первоначального признания ценных бумаг

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

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

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

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

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

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

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

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

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

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

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

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

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

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

По бессрочным ценным бумагам, сумма номинала применяется только для расчета купона, но не в целях погашения (не предусмотрено условиями выпуска). Поэтому по таким ценным бумагам дисконт и премия в учете не начисляются.

Принципы классификации ценных бумаг

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

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

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

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

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из условий. В таком случае у Банка не возникает обязанность переклассифицировать все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и запрет формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет следующих за годом такой переклассификации.

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

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

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

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

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

Переклассификация ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» осуществляется по справедливой стоимости на дату переклассификации с проведением расчета новых сумм дисконта / премии без сохранения даты приобретения в категорию «удерживаемые до погашения», а принимается к учету с датой перевода из портфеля в портфель. При переклассификации:

- сумма переоценки со счетов № 10603, 10605 списывается на счета № 70601, 70606; со счетов № 50220, 50221 - на лицевой счет балансового счета № 502 по учету цены приобретения (без ПКД уплаченного);
- величина превышения образовавшегося остатка лицевого счета балансового счета № 502 по учету цены приобретения (без ПКД уплаченного) над номиналом переносится в дебет лицевого счета балансового счета № 503 по учету премии;
- величина превышения номинала над вновь образованным остатком лицевого счета балансового счета № 503 по учету цены приобретения (без ПКД уплаченного) признается дисконтом по ценной бумаге, переклассифицированной в категорию «удерживаемые до погашения».

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

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

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

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

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

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки на день проведения оценки, при отсутствии цены последней сделки за торговый день проведения оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней), при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

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

Принципы учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в соответствии с Положением № 579-П учитываются на балансовых счетах: № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

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

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

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

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

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

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

При выкупе эмитентом акций по основаниям статей 84.1, 84.2 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту – Федеральный закон № 208-ФЗ) учет обязательств Банка по продаже акций и требований по их оплате эмитентом на счетах Главы Г, а также учет справедливой стоимости ПФИ осуществляются на основании Заявления (акцепта) Банком оферты эмитента. Суммы требований и обязательств со счетов Главы Г, справедливая стоимость ПФИ списываются при исполнении эмитентом обязательств по выкупу акций в день перехода

прав на ценные бумаги, а также при отзыве банком Заявления (акцепта) оферты эмитента (на основании отчета депозитария/регистратора о разблокировке акций).

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

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

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

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

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

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

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

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

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

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

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

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

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

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

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

В дату приобретения ценных бумаг суммы затрат, превышающие установленный в Учетной политике Банка критерий существенности затрат, переносятся на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты, не превышающие указанный критерий

существенности, признаются операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг. Величина критерия существенности составляет пять процентов от суммы, уплачиваемой по договору продавцу ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Депозитарный учет в банке

Объектами депозитарного учета являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска (бездокументарные, документарные), неэмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, и ценные бумаги, переданные Банку его клиентами для учета/хранения на основании депозитарных договоров.

В соответствии с Положением № 579-П формирование Главы Д баланса Банка не осуществляется с 03.04.2017.

Депозитарный учет ценных бумаг в депозитарии Банка осуществляется на счетах депо/ иных счетах, открытых в соответствии с Положением Банка России от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (далее по тексту - Положение № 503-П).

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году итоги проверки на обесценение основных средств не повлияли на финансовый результат года и не оказали влияния на сопоставимость значений статьи формы 0409807 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» в отчетности за 2017 год по сравнению с отчетностью 2016 года.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

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

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

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

Принципы классификации объектов при их частичной сдаче в аренду:

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

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

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

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

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

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

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

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

Суммы НДС по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, принимаемой Банком в результате сделок отступного, залога, на балансовый счет №61908, при наличии подтверждающих документов списываются со счета №61908 на счет по учету расходов Банка (символ 48413) в дату приема имущества на баланс Банка.

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

Изменение первоначальной стоимости нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объектов нематериальных активов.

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

В 2017 году итоги проверки на обесценение нематериальных активов не повлияли на финансовый результат года и не оказали влияния на сопоставимость значений статьи формы 0409807 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» в отчетности за 2017 год по сравнению с отчетностью 2016 года.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415.

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

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

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

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

Запасы

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

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

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования-накладной по форме № М-11 (код формы по ОКУД 0315006) или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица (акта) об их использовании.

Отчет ответственного лица (акт) об использовании запасов составляется в произвольной форме с учетом требований статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» к первичным учетным документам и подтверждает фактическое использование запасов при выполнении работ, оказании услуг, в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Предметы (счет № 61009, № 61010) стоимостью не более 20 000 российских рублей и имеющие срок полезного использования (т.е. неоднократного потребления), признаются на расходах на основании требования-накладной по форме № М-11 (код формы по ОКУД 0315006). Отнесение со счета № 61008 на счет по учету расходов стоимости материалов однократного использования, по которым руководителем Банка утверждены нормы (лимиты) расхода, осуществляется при отпуске их со склада в пределах данных норм (лимитов) на основании требования-накладной по форме № М-11, отчета ответственного лица и/или путевых листов (код формы по ОКУД 0345001).

Отнесение со счетов № 61002, № 61008, № 61013 на счет по учету расходов ненормированных/сверхлимитных материалов однократного потребления; запасных частей, комплектующих изделий, использованных для проведения ремонта, замены изношенных частей и тому подобное, осуществляется на основании требования-накладной по форме № М-11, дефектной ведомости (при наличии), отчета ответственного лица (акта).

Запасы на обесценение не проверяются. Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание активов, переведенных из категорий:

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на обесценение не проверяются.

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

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

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

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

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

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

В качестве единицы бухгалтерского учета предметов труда Банк может признавать множество объектов (предметов) (например, запасные части), однородных по характеру и предполагаемому использованию, объединенных в один объект учета, при условии их дальнейшей продажи только единым объектом, на основании профессионального суждения.

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

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

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

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки. При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

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

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, запасы на обесценение не проверяются.

Метод начисления амортизации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году в соответствии с разъяснением Банка России Банком был изменен порядок начисления износа по объектам жилищного фонда и внешнего благоустройства.

Банк при начислении амортизации и отражении ее в бухгалтерском учете стал применять п.2.34 Положения № 448-П, который предусматривает, что стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, а бухгалтерский учет амортизации основных средств согласно п.2.8 Положения № 448-П осуществляется на балансовом счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Ранее начисление износа по объектам жилищного фонда и внешнего благоустройства осуществлялось согласно п.9.22 Положения № 579-П в порядке начисления амортизации на внебалансовом счете № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В соответствии с разъяснением Банка России Банк произвел списание сумм износа по объектам жилищного фонда и внешнего благоустройства (далее – объекты) со счета № 91211 в размере 27 600 тыс. руб. (в том числе, начисленных до 01.01.2017 - 26 163 тыс. руб.) с одновременным проведением в балансе следующих корректировок:

- признание в балансе суммы амортизации объектов, начисленной до 01.01.2017, в размере 25 438 тыс. руб. по счету расходов № 70606 по символу 47802 и по счету № 60414;
- уменьшение балансовой стоимости объектов жилищного фонда (счет № 60401) на сумму накопленной в их части амортизации (счет № 60414) на 01.01.2017 в размере 24 654 тыс. руб. в соответствии с принятым Банком способом переоценки основных средств и увеличение фонда переоценки основных средств (счет № 10601) в

корреспонденции со счетом № 60401 на суммы корректировки переоценки объектов жилищного фонда на 01.01.2017 в размере 24 654 тыс. руб.;

- отражение на счете № 70606 по символу 48301 начисленной амортизации объектов за 2017 год (до даты проведения корректировок) в размере 1 691 тыс. руб.

Несущественные расхождения значений суммы износа, списанного со счета № 91211, и суммы амортизации, признанной в балансе, объясняются выбытием в 2017 году (до даты проведения корректировок) части объектов, в связи с чем расчет амортизации проведен только по фактически учтенным в балансе объектам.

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

Учет вознаграждений работникам Банка

Под вознаграждениями работникам в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2016г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем, зависят от условий соответствующих договоров, заключенных Банком с работниками.

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

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

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Банк признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

Банк признает обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год если:

- у Банка существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

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

Корректировки сумм ранее признанных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 16.1 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение № 446-П).

Если условия, предусмотренные пунктом 16.1 Положения № 446-П, не соблюдаются, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

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

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

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

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

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

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

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

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

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

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

С 01.01.2017 бухгалтерский учет расчетов с физическими лицами, которые выполняют работы, оказывают услуги по гражданско-правовым договорам (за исключением лиц, отношения с которыми на основании законодательства Российской Федерации могут быть признаны трудовыми), ведется Банком на балансовых счетах №№ 60311, 60312.

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

Это обстоятельство не повлияло существенным образом на сопоставимость значений статьи формы 0409807 «Операционные расходы» в отчетности за 2017 год по сравнению с отчетностью 2016 года.

В 2016 году вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц за оказанные услуги, выполненные работы, отражены по символу 48101 «Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» составили 30 253 тыс. руб.

В 2017 году указанные вознаграждения отражены по символу 48414 «Другие организационные и управленческие расходы» в сумме 27 759 тыс. руб.

Таким образом, значения статьи формы 0409807 «Операционные расходы» в отчетности за 2016 и 2017 год сопоставимы.

Кроме того, в 2017 году вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц за оказанные услуги, выполненные работы, отражены по символу 47106 «Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» в сумме 47 895 тыс. руб., что повлияло на увеличение статьи формы 0409807 «Комиссионные расходы».

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

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

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

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

Расчеты с бюджетом по НДС

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

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате НДС признается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. день поступления денежных средств.

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется исходя из действующих учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий) применяются для целей

бухгалтерского учета в Банке начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

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

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

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

Положительная переоценка драгоценных металлов (кроме остатка по счету № 20308) учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символам 26501-26505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов (кроме остатка по счету № 20308) учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символам 46501-46505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

Учет производных финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Требования (счет № 47423), возникающие в результате сделок по уступке прав требований, оцениваются путем формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П). Изменения в применяемом методе оценки требований за отчетный период не производились. Обязательства (предоплата), возникающие в результате сделок по уступке прав требований, учитываются в составе обязательств по прочим операциям на балансовом счете № 47422 в сумме предоплаты.

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

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

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

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

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

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

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

Передача филиалами финансового результата за 2017 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, а также об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- операции прямого РЕПО;
- иное привлечение денежных средств (займы, депозиты) с предоставлением в залог активов, учитываемых на балансе Банка.

Учет обремененных активов:

По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 – ценные бумаги в зависимости от их вида, переданные без прекращения признания.

По операциям иного привлечения денежных средств переданные в обеспечение активы, продолжая учитываться на соответствующих счетах Главы А баланса Банка, одновременно учитываются на счетах: № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по

привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Ситуации, при которых производится списание активов с баланса в связи с утратой Банком прав на них и полной передачей рисков по ним:

- передача заложенных активов по отступному в погашение обязательств Банка;
- реализация (иное выбытие) активов с фактической передачей активов по актам приема-передачи без получения соответствующей оплаты (рассрочка платежа).

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей прав по ним:

По операциям передачи активов по отступному в балансе Банка осуществляется списание заложенных активов в погашение обязательств Банка через соответствующие счета № 612 «Выбытие и реализация», с одновременным списанием стоимости заложенного имущества со счетов №№ 91411, 91412, 91413.

По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов через счета № 612 «Выбытие и реализация» с формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива на счетах № 47423 «Требования по прочим операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Объекты имущества, находящиеся в силу закона в ипотеке у Банка по договорам купли-продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа, также подлежат учету на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» по цене продажи, указанной в договоре без учета НДС.

4.3. Изменения в учетной политике ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2018 год

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2018 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, связаны с необходимостью уточнения некоторых положений Учетной политики и со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с учетом изменений);
- Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Уточнения в учете операций с ценными бумагами

Для долевых ценных бумаг, эмитированных в Российской Федерации, с номиналом в российских рублях используются котировки Московской биржи.

Для долевых ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, эмитированных за пределами Российской Федерации, применяется следующая последовательность анализа и использования рыночных котировок:

сначала анализируются котировки основной для данных ценных бумаг биржи, доступной Банку (источник данных - Bloomberg);

при недоступности основной биржи применяются котировки биржи, доступ к которой имеется у Банка (источник данных - Bloomberg, Московская биржа);

при отсутствии доступа к биржевым площадкам, на которых обращается ценная бумага, принимается котировка основной биржи (источник - Bloomberg).

Для депозитарных расписок используются только котировки Bloomberg.

Уточнение в особенности учета выбытия (реализации) ценных бумаг в результате корпоративных действий эмитента

При выкупе эмитентом акций по основаниям статей 84.1, 84.2 Федерального закона № 208-ФЗ учет обязательств Банка по продаже акций и требований по их оплате эмитентом на счетах Главы Г, а также учет справедливой стоимости ПФИ осуществляются на основании Заявления (акцепта) Банком оферты эмитента. Суммы требований и обязательств со счетов Главы Г, справедливая стоимость ПФИ списываются при исполнении эмитентом обязательств по выкупу акций в день перехода прав на ценные бумаги, а также при отзыве банком Заявления (акцепта) оферты эмитента (на основании отчета депозитария/регистратора о разблокировке акций).

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

Аналогичный порядок бухгалтерского учета применяется при заключении Банком договоров купли-продажи акций путем акцепта оферт, выставленных покупателями акций вне рамок действия Федерального закона № 208-ФЗ.

Особенности учета конвертации депозитарных расписок в акции

При проведении конвертации депозитарных расписок в акции бухгалтерский учет осуществляется с применением счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» аналогично бухгалтерскому учету операций мены ценных бумаг, финансовый результат при этом равен нулю. При несовпадении сроков списания и зачисления ценных бумаг дополнительно применяются счета №№ 47408, 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Счета № 47408 и № 47407 открываются в валюте поставляемых акций и номинала списываемых депозитарных расписок, соответственно. Лицевые счета по учету акций, получаемых при конвертации депозитарных расписок, открываются в соответствии с Учетной политикой в принятом порядке.

Уточнения по депозитарному учету

Депозитарный учет ценных бумаг в Депозитарии Банка осуществляется на счетах депо/иных счетах, открытых в соответствии с Положением № 503-П.

Синтетический учет на счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренных Положением Банка России № 579-П, не осуществляется.

Уточнения в учете имущества

В целом по учету выбывающего имущества

При реализации имущества по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа/периодическими платежами в оплату имущества, в зависимости от условий перехода имущества покупателю (до или после уплаты денежных средств), суммы требований по уплате денежных средств учитываются на счете № 60312, суммы полученных денежных средств в порядке предварительной оплаты – на счете № 60311.

Объекты имущества, находящиеся в силу закона в ипотеке у Банка по договорам купли-продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа, подлежат учету на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» по цене продажи, указанной в договоре без учета НДС.

Основные средства (разделение объекта недвижимости)

Разделение объекта недвижимости, учитываемого в составе основных средств, на отдельные объекты в случае такой необходимости (например, для последующей реализации или перевода в другую категорию имущества), осуществляется при наличии у Банка отдельных свидетельств/выписок о праве собственности на каждую из частей разделяемого объекта недвижимости.

При этом определение первоначальной/переоцененной стоимости новых выделенных объектов основных средств осуществляется исходя из размера долей выделяемых частей в общей площади объекта недвижимости. В аналогичном порядке разделяется сумма накопленной амортизации и сумма прироста стоимости основных средств при переоценке (при наличии), приходящаяся на новые выделенные объекты основных средств.

Запасы (уточнение единицы хранения и аналитического учета)

Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, признаваемая в качестве запасов, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штуки, пачка).

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

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

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Оценка запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, осуществляется способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (расширение перечня объектов, выбытие непригодных объектов)

В случае приобретения Банком у должника по Договору купли-продажи объектов, связанных с объектами недвижимости этого же должника, принятыми на баланс Банка (на счет № 62001) по договорам отступного, залога, и при наличии у Банка дальнейших намерений о реализации указанного имущества должника, приобретаемые по Договору купли-продажи объекты, отражаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае непригодности долгосрочного актива, предназначенного для продажи, к дальнейшему использованию либо к продаже, т.е. когда никаких будущих экономических выгод от использования или выбытия этого объекта уже не ожидается, Банк отражает выбытие указанных объектов непосредственно из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи с использованием счета выбытия № 61209 на основании Акта о прекращении признания (по форме № ОС-4).

Уточнения в особенности учета кредитных операций

В соответствии с пунктом 5 статьи 61 Федерального закона от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обязательства заемщика-физического лица перед кредитором - залогодержателем прекращаются, когда вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств либо стоимости оставленного залогодержателем за собой предмета ипотеки оказалось недостаточно для удовлетворения всех денежных требований кредитора - залогодержателя.

Начисление процентов за кредит и неустоек по таким обязательствам заемщика - физического лица прекращается с даты получения Банком-залогодержателем страховой выплаты по договору страхования ответственности заемщика и/или по договору страхования финансового риска кредитора либо с даты реализации предмета ипотеки и/или оставления кредитором-залогодержателем предмета ипотеки за собой (в случае признания страховщика банкротом).

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». На счетах доходов № 70601 полученные субсидии подлежат отражению по символам ОФР 21101 – 21119.

По договорам обеспечения, условия которых не позволяют определить суммовое значение размера обеспечения, учет осуществляется в условной оценке 1 денежная единица валюты кредитного договора.

Учет на внебалансовом счете № 91312 принятой в залог недвижимости в рамках ипотеки, возникающей в силу закона, при отсутствии в договоре/ах стоимости предмета ипотеки в целях залога, осуществляется по стоимости, не выше указанной в заключении/отчете об оценке недвижимости независимого оценщика, привлеченного Банком/отчете об оценке недвижимости уполномоченного подразделения Банка, при этом оценка недвижимости уполномоченным подразделением Банка проводится в соответствии с принципами оценки, изложенными в нормативных документах, регулирующих деятельность независимого оценщика.

При проведении Банком новации первоначального обязательства клиента в новое кредитное обязательство для отражения операций в бухгалтерском учете применяется следующий порядок:

- если сумма первоначального обязательства клиента не превышает установленный размер нового кредитного обязательства, бухгалтерские записи по прекращению первоначального обязательства клиента осуществляются путем переноса суммы со счетов учета первоначального обязательства клиента на счет по учету ссудной задолженности;
- если сумма первоначального обязательства клиента превышает установленный размер нового кредитного обязательства, бухгалтерские записи по прекращению первоначального обязательства клиента осуществляются с использованием счета по учету операций выбытия (№ 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств») и определением отрицательного финансового результата на счете по учету расходов Банка с одновременным отражением на счетах по учету ссудной задолженности.

Особенности учета приобретенных прав требования в иностранной валюте

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее по тексту - цена приобретения) и отражается в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. Цена приобретения подлежит отражению на счете № 478 в валюте, которая определена условиями договора.

При получении вступившего в силу судебного акта, устанавливающего состав и размер требований Банка, включенных в реестр требований кредиторов по делу о банкротстве должника, предусмотрено проведение операций по корректировке номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418, а также совершение операций в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка, а именно: требования Банка к должнику, выраженные в иностранной валюте, определенные в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и включенные в реестр требований кредиторов в валюте РФ, отражаются в балансе Банка в валюте РФ на основании и в соответствии с вступившими в силу судебными актами, устанавливающими состав и размер включенных в реестр требований, путем переноса остатков задолженности должника со счетов их учета в иностранной валюте на аналогичные счета, открытые в валюте РФ.

Уточнения в учете операций с драгоценными металлами, памятными медалями и монетами

Учет памятных медалей и монет, содержащих и не содержащих драгоценные металлы

Банк приобретает памятные медали и монеты, содержащие и не содержащие драгоценные металлы, у Банка России по отпускным ценам Банка России.

Банк приобретает монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы государств), у кредитных организаций, юридических лиц и физических лиц – резидентов Российской Федерации, по установленной в генеральном соглашении/ договоре цене приобретения.

Реализация памятных медалей и монет производится по ценам продажи, утвержденным распоряжением по Банку.

Реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств), не подлежит налогообложению НДС.

Реализация памятных медалей и монет из драгоценных металлов, не являющихся средством наличного платежа на территории Российской Федерации, подлежит налогообложению НДС.

Реализация монет из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации, подлежит налогообложению НДС.

Учет суммы НДС полученного Банком при реализации монет из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или памятных медалей и монет из драгоценных металлов, не являющихся средством наличного платежа на территории Российской Федерации, отражается на балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» в дату поступления суммы оплаты на баланс Банка.

Учет суммы НДС уплаченного Банком при приобретении монет ведется на счете № 60310 со дня приобретения монеты до дня реализации монеты, в который сумма НДС подлежит списанию на счет расходов Банка № 70606 по символу 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Особенности учета операций по покупке драгоценных металлов у недропользователей (производителей)

В случае, если условия договора/ дополнительного соглашения к договору предусматривают авансирование, и в договоре/дополнительном соглашении к договору указано, что сумма, подлежащая вычету из стоимости поставленных драгоценных металлов либо возврату денежными средствами, в части превышения суммы авансирования, произведенной Банком-покупателем, - является процентами на сумму авансирования, начисление указанных процентов в бухгалтерском учете производится в порядке, установленном Положениями Банка России №№ 446-П, 579-П. Требования Банка по получению процентов по задолженности, относящейся к I-III категории качества, учтенные на балансовых счетах, подлежат резервированию согласно Положению Банка России № 283-П.

Начисление пени в связи с нарушением недропользователями (производителями) срока поставки драгоценных металлов производится во внесистемном учете и признается в балансе Банка на основании вступившего в законную силу решения суда об уплате пени в пользу Банка или при признании недропользователем (производителем) обязательства по уплате пени. При получении отрицательного решения суда (или на основании решения уполномоченного лица) пени списывается с внесистемного учета без отражения в балансе Банка.

Уточнения в учете операций с производными финансовыми инструментами

Особенности учета ПФИ, заключенных посредством привлечения брокера

В случае заключения договоров, учитываемых в качестве ПФИ, через иностранного брокера изменение справедливой стоимости ПФИ по счетам № 52601 и № 52602 отражается в установленном порядке на основании отчета брокера о сумме премии, вариационной маржи по ПФИ. Требования и обязательства Банка по оплате премии, вариационной маржи по ПФИ учитываются на лицевых счетах балансовых счетов № 47408 и № 47407, открытых в разрезе брокеров. При получении от брокера выписки о движении денежных средств по счету Банк отражает проведенные брокером расчеты в корреспонденции со счетом № 30602.

Особенности определения даты прекращения признания ПФИ в зависимости от вида базисного актива

Предварительная оплата ценных бумаг по ПФИ учитывается в качестве аванса полученного на счете №47422 или аванса уплаченного на счете № 47423 (с формированием резерва на возможные потери на сумму аванса). В дату перехода прав на ценные бумаги, после списания требований и обязательств по ПФИ со счетов Главы Г, отражения требований и обязательств на счетах № 47408 и № 47407:

- по сделке приобретения ценных бумаг сумма аванса уплаченного списывается со счета № 47423 в корреспонденции со счетом № 47407;
- по сделке продажи ценных бумаг сумма аванса полученного списывается со счета № 47422 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции по приобретению ценных бумаг и их выбытию (реализации), списание справедливой стоимости ПФИ отражаются в установленном порядке.

Если по условиям договора полученная или уплаченная по сделке купли-продажи иностранной валюты сумма признается авансом, то ее учет осуществляется на счете № 47423 или на счете № 47422.

Особенности учета структурных продуктов, содержащих встроенные отделяемые ПФИ

Встроенный производный инструмент, в соответствии с условиями отделимости, установленными МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты», подлежит отделению от основного непроизводного договора и отражению в бухгалтерском учете как производный финансовый инструмент, если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента;
- гибридный (структурный комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Таким образом, в случае если в соответствии с условиями структурных продуктов (например, бивалютные депозиты, структурные облигации) величина обязательств Банка по выплате номинала продукта/ дополнительного дохода по продукту зависит от значения базисного актива и условия выплат квалифицируются как встроенный ПФИ, отделяемый от основного договора, учет ПФИ ведется в соответствии с Положением № 372-П, справедливая стоимость встроенного производного инструмента (например, опциона) определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ПФИ, применяемой к соответствующему виду ПФИ. При этом учет операций по основному непроизводному договору осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к учету соответствующего вида договоров (например, депозитов, ценных бумаг и др.).

Порядок применения методов определения справедливой стоимости ПФИ исходя из активности рынка ПФИ, в связи с исключением из Положения № 372-П понятия «неактивный рынок»

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ. В отсутствие активного рынка определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется следующими методами:

- на основе представляемой кредитными организациями, брокерами, дилерами, управляющими, в том числе, иностранными, в количестве не менее трех, ценовыми службами, расчетными агентами информация о ценах (котировках) ПФИ;
- на основе стоимости сопоставимых ПФИ (по базисному активу, по сроку исполнения, по объему сделки и пр.), например, цена (котировка) сопоставимого биржевого ПФИ;
- иные применяемые банком методы оценки.

Банк утверждает во внутренних документах методики оценки справедливой стоимости ПФИ с учетом вида ПФИ и особенностей рынка данного ПФИ. Методики определения справедливой стоимости представляют собой финансовые модели на базе рыночных показателей: курсов валют, процентных ставок, и т.п. Данные, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торгов, информационными агентствами являются источниками информации о рыночных показателях.

4.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- 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 наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые 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.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

4.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство делает суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пояснение 11.4;
- в части оценки объектов недвижимости, используемых и неиспользуемых в основной деятельности – пояснение 6.8;
- в части оценки вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – пояснение 6.4;
- в части признания отложенных налоговых активов – пояснение 7.3.

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «БАНК УРАЛСИБ» вело свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2018 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2018 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение СПОД осуществляется по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе Головного офиса и в филиалах не ведется.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат за 2017 год, в том числе:

- обязательства по выплате вознаграждений работникам в сумме 1 548 451 тыс. руб.;
- страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в сумме 381 500 тыс. руб.;
- увеличение текущего налога на прибыль за 2017 год в сумме 265 297 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2017 год в сумме 186 418 тыс. руб.;
- отражение организационных и управленческих расходов в сумме 183 832 тыс. руб.;
- уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 178 325 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2017 года в сумме 80 727 тыс. руб.;
- отчисления в резервы на возможные потери в сумме 63 105 тыс. руб.;
- дооценка основных средств и недвижимости, не используемой в основной деятельности, в сумме 57 398 тыс. руб.;
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами в сумме 45 700 тыс. руб.;

4.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошли существенные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты новых условиях.

4.8. Информация о величине базовой прибыли (убытка) на акцию

Размер базовой прибыли 2017 года на одну акцию составил 0,018 руб. (за 2016 год – 0,017 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Презентация сравнительных данных отдельных статей отчета о финансовых результатах за соответствующий период прошлого года (за 2016 год), была изменена вследствие изменения правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных ниже изменений может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о финансовых результатах		Первоначально отражено	Сумма реклас- сификации	Рекласси- фицировано
Номер	Наименование			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности)	5 572 282	(479 870)	5 092 412
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности)	(515 796)	479 870	(35 926)

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Денежные средства	14 883 235	14 613 338
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	14 492 311	7 542 782
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе	2 585 908	2 084 868
Банки стран-участниц ОЭСР	1 209 247	1 239 203
Крупнейшие 30 российских банков	366 340	37 831
Прочие российские банки	48 496	24 172
Прочие иностранные банки	12 198	19 744
Средства на счетах для осуществления клиринга	949 627	763 918
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 961 454	24 240 988
Обязательные резервы в Банке России	2 226 420	1 889 928
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	29 811	96 269
Крупнейшие 30 российских банков	5 065	92 933
Прочие российские банки	23 437	2 436
Прочие иностранные банки	1 309	900
За вычетом резерва на возможные потери	(23 500)	(3 375)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	34 194 185	26 223 810

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

По состоянию на 1 января 2018 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Корпоративные акции, в том числе:	2 161 324	-
- в рублях	2 141 167	-
- в долларах США	20 157	-
Американские депозитарные расписки, в том числе:	77 814	-
- в долларах США	77 814	-
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	28 960	-
- в долларах США	28 960	-
Итого	2 268 098	-

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2018	2017
Оптовая и розничная торговля	1 619 616	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	294 758	-
Обрабатывающие производства	172 634	-
Транспорт и связь	109 356	-
Финансовая деятельность	55 619	-
Добыча полезных ископаемых	8 946	-
Сельское хозяйство	7 169	-
Итого	2 268 098	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2018	2017
Корпоративные акции	2 161 324	-
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>804 931</i>	<i>-</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>954 402</i>	<i>-</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>401 991</i>	<i>-</i>
Американские депозитарные расписки:	77 814	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>77 814</i>	<i>-</i>
Глобальные депозитарные расписки:	28 960	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>28 960</i>	<i>-</i>
Итого	2 268 098	-

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

Портфель ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится к 1-му уровню в иерархии справедливой стоимости.

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

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018			2017		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
<i>Форварды с иностранными контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	-	-	-	22 591	32	37
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	-	-	-	54 250	-	5 801
Контракты с долговыми инструментами						
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>продажа</i>	-	-	-	2 904 518	57 556	-
Контракты с иностранными валютами						
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	720 003	-	4 266	-	-	-
<i>продажа</i>	501 122	3 028	-	5 641 092	89 219	-
<i>Опционы с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	288 001	2 095	-	-	-	-
<i>продажа</i>	288 001	-	2 215	-	-	-
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	2 822 410	-	22 925	-	-	-
<i>продажа</i>	4 003 214	58 784	-	-	-	-
Контракты с производными финансовыми инструментами						
<i>Опционы - с иностранными контрагентами</i>						
<i>покупка</i>	7 234 297	692	1 822	-	-	-
<i>продажа</i>	6 948 053	807	1 441	-	-	-
Производные финансовые	22 805 101	65 406	32 669	8 622 451	146 807	5 838

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	118 917 593	81 581 922
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	21 258 856	9 674 429
Ипотечное кредитование	32 772 669	20 778 879
Автокредитование	8 729 993	8 219 555
Кредитные карты	7 456 237	8 526 391
Потребительское кредитование	48 699 838	34 382 668
За вычетом резерва на возможные потери	(20 799 737)	(19 651 456)
Итого ссуды физическим лицам	98 117 856	61 930 466
Ссуды корпоративным клиентам, всего	72 994 223	59 861 006
За вычетом резерва на возможные потери	(13 840 275)	(10 841 869)
Итого ссуды корпоративным клиентам	59 153 948	49 019 137
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	40 528 787	34 232 133
За вычетом резерва на возможные потери	(6 534 502)	(6 267 302)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	33 994 285	27 964 831
Ссуды кредитным организациям, всего	18 262 904	8 582 660
За вычетом резерва на возможные потери	(40 320)	(45 651)
Итого ссуды кредитным организациям	18 222 584	8 537 009
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	-	14 854
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	14 854
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 657 345	2 402 776
За вычетом резерва на возможные потери	(1 340 627)	(1 268 759)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 316 718	1 134 017
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	551 924	280 922
За вычетом резерва на возможные потери	(109 105)	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	442 819	172 715
Учтенные векселя юридических лиц, всего	-	60 000
За вычетом резерва на возможные потери	-	(60 000)
Итого учтенные векселя юридических лиц	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	2 507 688	3 537 247
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 507 688	3 537 247
Требования к клиентам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	5 000 000	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к клиентам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 000 000	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	6 880	400
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	6 880	400
Прочие (расчеты с биржей), всего	1 147	321 863
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	1 147	321 863
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	4 400 259	4 474 125
За вычетом резерва на возможные потери	(434 668)	(192 229)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 965 591	4 281 896
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(1 707)	(1 707)
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	222 729 516	156 914 435

В течение 2017 года Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по категориям клиентов. Сравнительные данные на 01.01.2017 г. были реклассифицированы в целях сопоставимости отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных изменений на 01.01.2017 г. приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Ссуды корпоративным клиентам	56 385 023	3 475 983	59 861 006
Ссуды среднему и малому бизнесу	38 420 829	(4 188 696)	34 232 133
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 761 412	712 713	4 474 125

Ссуды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики на 1 января:

	2018	2017
Кредитные организации	21 330 543	12 737 946
Физические лица	118 919 300	81 583 629
Строительство и операции с недвижимостью	40 238 368	20 156 943
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	31 632 951	29 207 691
Предприятия торговли	30 112 676	25 639 514
Промышленное производство	5 171 577	3 355 528
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 859 158	4 189 103
Металлургия	2 358 059	4 771 759
Нефтегазовая отрасль	2 176 756	2 360 398
Пищевая промышленность	1 796 917	3 936 898
Сфера услуг	1 786 283	1 765 182
Машиностроение	1 416 709	498 924
Транспорт	1 393 619	1 131 290
Сельское хозяйство	607 673	1 558 082
Химическая промышленность	157 616	214 341
Энергетика	97 996	51 055
Лесная промышленность	72 439	108 780
Легкая промышленность	22 652	39 747
Прочее	2 679 165	2 044 805
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	265 830 457	195 351 615
За вычетом резерва на возможные потери	(43 100 941)	(38 437 180)
Итого чистая ссудная задолженность	222 729 516	156 914 435

По состоянию на 1 января 2018 года Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам, выданным (см. пояснение 6.11):

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 37,6 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 27,8 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 27,5 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 25,0 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 38,8 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 27,1 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 32,1 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 26,7 млрд. руб.).

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 11.4.2.1.;
- Кредитное качество – пояснение 11.4.2.1.;
- Остатки по операциям со связанными сторонами – пояснение 14.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Корпоративные акции, в том числе:	1 524 991	5 453 694
- в рублях	1 500 249	4 977 423
- в евро	24 742	24 742
- в фунтах стерлингов	-	451 529
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	1 483 525	1 840 144
- в рублях	1 483 525	1 840 144
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	42 918 413	16 787 611
- в рублях	3 166 719	917 281
- в долларах США	32 456 164	12 590 774
- в евро	7 295 530	3 279 556
Корпоративные облигации, в том числе:	37 532 721	12 477 335
- в рублях	36 590 097	12 359 609
- в долларах США	942 624	117 726
ОФЗ	20 133 473	41 941 033
Еврооблигации Российской Федерации	600 324	747 060
Муниципальные облигации	466 080	-
Паи закрытых инвестиционных фондов, в том числе:	20 009 964	19 744 311
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 009 964	19 744 311
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	15 780 580	18 516 588
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15 777 523	18 513 529
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе	(15 540 642)	(19 544 969)
За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации	(15 530 903)	(17 050 608)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 425 904	96 122 663

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2018 г. составляет 30 208 283 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 15 540 642 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 35 625 150 тыс. руб. и 19 544 969 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года» в примечании 11.4.2.

Следующая таблица отражает структуру долговых и долевых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2018	2017
Финансовая деятельность	51 352 826	40 276 875
Государственное управление	21 199 876	42 688 092
Деятельность профессиональная, научная и техническая	18 731 611	16 573 736
Транспорт и связь	17 645 218	4 844 699
Обрабатывающие производства	10 770 604	2 540 916
Добыча полезных ископаемых	7 174 551	3 587 566
Оптовая и розничная торговля	7 165 506	3 878 962
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 367 623	1 498
Строительство	1 558 731	1 275 288
За вычетом резерва на возможные потери	(15 540 642)	(19 544 969)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 425 904	96 122 663

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные акции	1 524 991	-	5 453 694	-
Кредитный рейтинг BB+	-	-	2 904 518	-
Без кредитного рейтинга	1 524 991	-	2 549 176	-
Корпоративные еврооблигации	42 918 413	март 2018г. - ноябрь 2024г.	16 787 611	февраль 2017г. - ноябрь 2023г.
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	15 577 268	апрель 2018г. – ноябрь 2024г.	7 630 816	ноябрь 2017г. – ноябрь 2023г.
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	25 663 785	март 2018г. – май 2024г.	8 295 805	февраль 2017г. – сентябрь 2023г.
Кредитный рейтинг B+	965 324	апрель 2020г.	860 990	январь 2018г. – апрель 2020г.
Без кредитного рейтинга	712 036	апрель 2020г.	-	-
Корпоративные облигации	37 532 721	февраль 2010г. – октябрь 2052г.	12 477 335	февраль 2010г. – октябрь 2047г.
Кредитный рейтинг BBB-	17 962 160	июль 2018г. – октябрь 2052г.	851 341	апрель 2018г. – март 2026г.
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	19 220 223	март 2021г. – сентябрь 2031г.	2 855 695	март 2021г. – апрель 2026г.
Кредитный рейтинг между B и B+	283 442	июнь 2021г. – сентябрь 2022г.	178 405	апрель 2021г. – апрель 2026г.
Без кредитного рейтинга	66 896	февраль 2010г. – июнь 2019г.	8 591 894	февраль 2010г. – октябрь 2047г.
- в т.ч. непогашенные в фок	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
ОФЗ	20 133 473	январь 2025г. – март 2027г.	41 941 033	декабрь 2017г. – сентябрь 2031г.
Еврооблигации Российской Федерации	600 324	январь 2028г.	747 060	май 2026г.
Муниципальные облигации	466 080	ноябрь 2023г. – декабрь 2024г.	-	-

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

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	-	1 524 991	-	1 524 991
Корпоративные еврооблигации	42 918 413	-	-	42 918 413
Корпоративные облигации	37 529 371	3 350	-	37 532 721
ОФЗ	20 133 473	-	-	20 133 473
Еврооблигации Российской Федерации	600 324	-	-	600 324
Паи ЗПИФ	-	20 009 964	-	20 009 964
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	13 378 345	2 402 235	15 780 580
Муниципальные облигации	466 080	-	-	466 080
За вычетом резерва на возможные потери	-	(15 540 642)	-	(15 540 642)
Итого	101 647 661	19 376 008	2 402 235	123 425 904

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	2 904 518	2 192 557	356 619	5 453 694
Корпоративные еврооблигации	16 787 611	-	-	16 787 611
Корпоративные облигации	8 928 716	3 548 619	-	12 477 335
ОФЗ	41 941 033	-	-	41 941 033
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	-	-	747 060
Паи ЗПИФ	-	19 744 311	-	19 744 311
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	16 114 353	2 402 235	18 516 588
За вычетом резерва на возможные потери	-	(19 544 969)	-	(19 544 969)
Итого	71 308 938	22 054 871	2 758 854	96 122 663

В таблице далее приведен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
1 января 2018 года:				
Корпоративные акции	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	42 918 413	-	-	42 918 413
Корпоративные облигации	36 757 335	772 036	-	37 529 371
ОФЗ	20 133 473	-	-	20 133 473
Еврооблигации Российской Федерации	600 324	-	-	600 324
Муниципальные облигации	466 080	-	-	466 080
1 января 2017 года:				
Корпоративные акции	2 904 518	-	-	2 904 518
Корпоративные еврооблигации	16 787 611	-	-	16 787 611
Корпоративные облигации	3 696 366	189 075	5 043 275	8 928 716
ОФЗ	41 941 033	-	-	41 941 033
Еврооблигации Российской Федерации	747 060	-	-	747 060
Муниципальные облигации	-	-	-	-

В 2017 году переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» ОФЗ в совокупном стоимости 2 037 100 тыс. руб. на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка для целей снижения рыночного риска Торговой книги.

В октябре 2017 года были досрочно погашены облигации младших траншей ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01», ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02». В декабре 2017 года были проданы облигации младшего транша ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (см. пояснение 13). За 2017 год увеличение положительной переоценки, повлиявшей на собственные средства Банка, составило 5 214 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. уменьшение отрицательной переоценки, повлиявшей на собственные средства Банка – 174 845 тыс. руб.), величина купона, учтенного в финансовом результате 2017 года, – 894 519 тыс. руб. (в финансовом результате 2016 года – 761 149 тыс. руб.).

В октябре 2017 года были досрочно погашены облигации старшего транша ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02». За 2017 год увеличение положительной переоценки, повлиявшей на собственные средства Банка составило 67 414 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 64 703 тыс. руб.), величина купона, учтенного в финансовом результате 2017 года – 99 546 тыс. руб. (в финансовом результате 2016 года – 172 213 тыс. руб.).

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние, зависимые организации, включенные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом на 1 января:

	2018		2017	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов»	7 370 246	100,0000	7 142 000	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 660 440	99,7027	4 658 917	99,6519
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	3 122 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	3 121 000	100,0000	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	2 736 000	100,0000	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	1 376 000	5,7929	1 376 000	5,7929
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции - 1»	1 116 028	99,5554	1 080 144	99,5416
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	-	-	2 736 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	-	-	6	29,4000
Публичное акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	-	-	356 619	99,9999
За вычетом резерва на возможные потери	(15 530 903)	X	(17 050 608)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 740 109	X	23 047 376	X

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2018 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,68% годовых, по валютным активам – 3,65% годовых (на 01.01.2017 г. – январь 2017 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 10,33% годовых).

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

Информация об объеме ценных бумаг в категории «имеющиеся в наличии для продажи», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированные для возможного предоставления Банком России кредитов по состоянию на 1 января:

	2018				2017			
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 019 832	8 769 384	35 789 216	305 929	16 603 181	1 430 430	18 339 540
ОФЗ	-	10 439 802	-	10 439 802	305 929	15 220 498	-	15 526 427
Корпоративные еврооблигации	-	14 726 106	-	14 726 106	-	1 382 683	-	1 382 683
Корпоративные облигации	-	1 853 924	8 769 384	10 623 308	-	-	1 430 430	1 430 430
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	24 230 516	30 000 000	54 230 516	x	15 489 506	37 000 000	52 489 506
Средства кредитных организаций	x	24 230 516	-	24 230 516	x	15 489 506	-	15 489 506
Займ ГК «АСВ»	x	-	30 000 000	30 000 000	x	-	37 000 000	37 000 000

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведены в пояснении 11.4.2.7.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом на 1 января:

	2018			2017		
	Балансовая стоимость	в том числе		Балансовая стоимость	в том числе	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
ОФЗ, из них	100 761 924	2 846 405	2 211 742	84 880 976	2 786 896	1 109 112
- переданные по операциям РЕПО	63 683 574	1 723 884	1 210 540	24 141 586	780 045	290 239
Корпоративные еврооблигации, из них	1 539 881	31 928	14 325	3 970 907	83 319	21 513
- переданные по операциям РЕПО	903 981	23 168	3 601	1 091 456	19 882	6 985
Корпоративные облигации	2 606 042	70 587	158	2 608 182	40 447	21
Муниципальные облигации	507 108	2 916	-	508 124	309	-
Итого	105 414 955	2 951 836	2 226 225	91 968 189	2 910 971	1 130 646

Резервы под указанные бумаги в 2017 г. и 2016 г. не формировались.

По состоянию на 01.01.2018 г. сделки по продаже ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2018 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,39% годовых, по валютным активам – 3,92% годовых (на 01.01.2017 г. – январь 2017 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 10,09% годовых, по валютным активам – 2,71% годовых).

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Удерживаемых до погашения», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированные для возможного предоставления Банком России кредитов по состоянию на 1 января:

	2018				2017			
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 753 024	64 587 555	3 113 151	78 453 730	6 774 054	25 233 042	-	32 007 096
<i>ОФЗ</i>	<i>10 753 024</i>	<i>63 683 574</i>	<i>-</i>	<i>74 436 598</i>	<i>6 774 054</i>	<i>24 141 586</i>	<i>-</i>	<i>30 915 640</i>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>-</i>	<i>903 981</i>	<i>-</i>	<i>903 981</i>	<i>-</i>	<i>1 091 456</i>	<i>-</i>	<i>1 091 456</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 606 043</i>	<i>2 606 043</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Муниципальные облигации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>507 108</i>	<i>507 108</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	X 68 129 344	30 000 000	98 129 344	X 24 428 718	-	24 428 718	-	24 428 718
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>X 68 129 344</i>	<i>-</i>	<i>68 129 344</i>	<i>X 24 278 657</i>	<i>-</i>	<i>24 278 657</i>	<i>-</i>	<i>24 278 657</i>
<i>Средства Банка России</i>	<i>X -</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>X 150 061</i>	<i>-</i>	<i>150 061</i>	<i>-</i>	<i>150 061</i>
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	<i>X -</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2018	2017
Государственное управление	101 269 032	85 389 100
Транспорт и связь	3 125 971	4 622 960
Оптовая и розничная торговля	903 981	950 079
Обрабатывающие производства	115 971	115 965
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	890 085
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	105 414 955	91 968 189

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
ОФЗ	100 761 924	февраль 2027г.- март 2033г.	84 880 976	февраль 2027г.- январь 2028г.
Корпоративные еврооблигации	1 539 881	февраль 2021г. - апрель 2022г.	3 970 907	апрель 2020г.- апрель 2022г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>1 539 881</i>	<i>февраль 2021г.- апрель 2022г.</i>	<i>1 613 860</i>	<i>февраль 2021г.- апрель 2022г.</i>
<i>Кредитный рейтинг BB</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 357 047</i>	<i>апрель 2020г. - март 2022г.</i>
Корпоративные облигации	2 606 042	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	2 608 182	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	<i>2 490 071</i>	<i>сентябрь 2022г.- август 2026г.</i>	<i>464 620</i>	<i>март 2026г.</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>115 971</i>	<i>сентябрь 2026г.</i>	<i>2 143 562</i>	<i>сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.</i>
Муниципальные облигации	507 108	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	508 124	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>507 108</i>	<i>декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.</i>	<i>508 124</i>	<i>декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.</i>

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. составляла 117 664 197 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 99 847 646 тыс. руб.).

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов (далее по тексту – НМА) и материальных запасов:

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосрочные активы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2017 г.	11 223 200	5 134 478	3 053 454	631 819	111 889	106 277	1 329 555	21 590 672
Поступления	-	166 219	118 515	-	479 737	423 864	536 921	1 725 256
Выбытия	(31 892)	(481 965)	(18 581)	(274 204)	(146)	(434 368)	(449 536)	(1 690 692)
Зачет накопленной амортизации	(146 916)	(10 421)	-	-	-	-	-	(157 337)
Переоценка на 01.01.2018	56 924	(182)	-	1 006	-	-	(178 325)	(120 577)
Убытки от обесценения	(18 367)	-	-	-	-	-	-	(18 367)
Перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	7 626	219 355	268 860	-	(495 894)	53	-	-
Перевод в ОНВНвОД	(48 846)	(2 730)	-	25 699	-	-	25 877	-
Корректировка переоценки на 01.01.2017	25 000	-	-	-	-	-	-	25 000
Изменение справедливой стоимости	4 413	-	-	-	-	-	(49 827)	(45 414)
На 01.01.2018 г., до вычета резерва на возможные потери	11 071 142	5 024 754	3 422 248	384 320	95 586	95 826	1 214 665	21 308 541
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	(27 649)	-	-	-	(27 649)
На 01.01.2018 г.	11 071 142	5 024 754	3 422 248	356 671	95 586	95 826	1 214 665	21 280 892
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	-	4 672 689	877 260	-	-	-	-	5 549 949
Начисление за год	147 128	323 562	534 227	-	-	-	-	1 004 917
Выбытия	(212)	(473 139)	(3 975)	-	-	-	-	(477 326)
Зачет накопленной амортизации	(146 916)	(10 421)	-	-	-	-	-	(157 337)
На 01.01.2018 г.	-	4 512 691	1 407 512	-	-	-	-	5 920 203
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	11 071 142	512 063	2 014 736	356 671	95 586	95 826	1 214 665	15 360 689

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосрочные активы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2016 г.	11 413 018	5 285 899	3 115 242	908 555	65 944	118 775	1 526 264	22 433 697
Поступления	-	1 220	-	-	432 081	273 068	704 158	1 410 527
Выбытия	-	(212 303)	(340 505)	(404 942)	(2 070)	(285 566)	(425 367)	(1 670 753)
Зачет накопленной амортизации	(2 106 634)	(28 131)	-	-	-	-	-	(2 134 765)
Переоценка	1 965 380	-	-	(27 126)	-	-	(117 043)	1 821 211
Убытки от обесценения	-	(3 924)	-	-	-	-	-	(3 924)
Перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	9 472	92 700	278 717	3 177	(384 066)	-	-	-
Перевод в ОНВНвОД	(71 208)	(983)	-	67 821	-	-	4 370	-
Перевод в ОНВНвОД при переводе в ОНВНвОД	13 172	-	-	-	-	-	-	13 172
Изменение справедливой стоимости	-	-	-	84 334	-	-	(362 827)	(278 493)
На 01.01.2017 г., до вычета резерва на возможные потери	11 223 200	5 134 478	3 053 454	631 819	111 889	106 277	1 329 555	21 590 672
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	(27 649)	-	-	-	(27 649)
На 01.01.2017 г.	11 223 200	5 134 478	3 053 454	604 170	111 889	106 277	1 329 555	21 563 023
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	2 008 342	4 582 931	571 272	-	-	-	-	7 162 545
Начисление за год	98 292	310 692	357 286	-	-	-	-	766 270
Выбытия	-	(192 803)	(51 298)	-	-	-	-	(244 101)
Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД	(2 106 634)	(28 131)	-	-	-	-	-	(2 134 765)
На 01.01.2017 г.	-	4 672 689	877 260	-	-	-	-	5 549 949
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	11 223 200	461 789	2 176 194	604 170	111 889	106 277	1 329 555	16 013 074

* ОНВНвОД - объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2018 г. существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости. Ограничение связано с наличием договоров аренды, договоров залога, публичного сервитута, арестом, особым режимом использования охранных зон инженерных коммуникаций, а также с наличием соблюдения требования охраны окружающей природной среды, экологической безопасности и санитарных правил. Стоимость указанных объектов на 01.01.2018 г. составляет 7,6 млрд. руб.

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,4 млрд. руб.) (см. пояснение 6.11).

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов недвижимости, включая недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, за 2017 год составляют 7 626 тыс. руб. (за 2016 год – 12 648 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 112 892 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 100 260 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. сумма договорных обязательств – 85 090 тыс. руб., сумма выплаченного аванса – 72 668 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2017 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» в рамках заключенных договоров на оценку.

Все оценщики, проводящие оценку во исполнение заключенных договоров, являются членами саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - № 0006 от 19 декабря 2007 года):

- Писарев Андрей Викторович (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00935 от 24 декабря 2007 года;
- Тишаков Сергей Леонтьевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00930 от 24 декабря 2007 года;
- Ромашов Виталий Сергеевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 01864 от 27 мая 2009 года).

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2,0%;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 7,0% до 30,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 9,0% до 22,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,84% до 12,32%.

Информация о распределении переоценки основных средств и долгосрочных активов, отраженной в качестве СПОД, по статьям отчета о финансовых результатах:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	89 384	1 120 504
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(210 312)	(179 971)
Изменение фонда переоценки основных средств (стр. 3.1 раздела 2)	351	961 088

6.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Прочие финансовые активы		
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	7 380 946	6 028 428
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	656 438	623 611
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	231 042	10 722 503
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	212 522	305 582
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	112 739	1 181 981
Расчеты по операциям с банковскими картами	37 975	45 637
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 366	10 653
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	2 240	2 253
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	-	463 147
Прочее	460 760	285 476
Итого прочие финансовые активы	9 100 028	19 669 271
За вычетом резерва на возможные потери	(4 880 911)	(15 796 239)
Всего прочие финансовые активы	4 219 117	3 873 032
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	1 316 422	918 252
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	179 035	154 820
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	103 584	112 052
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	82 375	37 329
Расходы будущих периодов по другим операциям	33 073	82 159
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	16 063	14 135
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 735	6 069
Авансовые взносы в ГК «АСВ» по обязательному страхованию вкладов	716	-
Прочее	1 324 427	1 339 446
Итого прочие нефинансовые активы	3 057 430	2 664 262
За вычетом резерва на возможные потери	(1 410 634)	(1 362 606)
Всего прочие нефинансовые активы	1 646 796	1 301 656
Всего прочие активы	5 865 913	5 174 688

Информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

2018									
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые активы									
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	-	2 482 265	613 181	91 147	-	-	4 194 353	-	7 380 946
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	656 438	-	-	-	-	-	-	-	656 438
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 459	651	-	-	-	-	228 932	231 042
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	7 533	-	-	-	-	204 989	-	212 522
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	112 739	-	-	-	-	-	-	112 739
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	536	-	-	-	-	24 921	12 518	37 975
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 859	2 135	1 361	11	-	-	-	5 366
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	1 157	1 051	32	-	-	-	-	-	2 240
Прочее	-	175 365	88 939	-	-	-	190 458	5 998	460 760
Итого прочие финансовые активы	657 595	2 782 807	704 938	92 508	11	-	4 614 721	247 448	9 100 028
За вычетом резерва на возможные потери	(549)	(389 225)	(206 883)	(16 620)	-	-	(4 238 185)	(29 449)	(4 880 911)
Всего прочие финансовые активы	657 046	2 393 582	498 055	75 888	11	-	376 536	217 999	4 219 117
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	771 301	319 088	60 383	479	-	23 658	141 513	1 316 422
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	179 035	179 035
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	2	10 786	92 796	-	-	-	-	103 584
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	56 496	25 879	-	-	-	-	-	82 375
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	4 343	27 000	1 680	44	6	-	-	33 073
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	657	84	14 916	-	-	-	406	16 063
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	1 735	1 735
Авансовые взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	716	-	-	-	-	-	-	716
Прочее	6 368	11 971	58	-	-	-	37 326	1 268 704	1 324 427
Итого прочие нефинансовые активы	6 368	845 486	382 895	169 775	523	6	60 984	1 591 393	3 057 430
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 258)	(1 443)	(27)	(3)	-	(46 880)	(1 359 023)	(1 410 634)
Всего прочие нефинансовые активы	6 368	842 228	381 452	169 748	520	6	14 104	232 370	1 646 796
Всего прочие активы	663 414	3 235 810	879 507	245 636	531	6	390 640	450 369	5 865 913

2017

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы									
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 637	741	-	-	-	-	10 720 125	10 722 503
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	-	1 898 017	46 893	98 783	-	-	3 984 735	-	6 028 428
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	1 181 981	-	-	-	-	-	-	1 181 981
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	623 611	-	-	-	-	-	-	-	623 611
Требования по получению купонного дохода по долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	463 147	463 147
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	7 014	-	-	-	-	298 568	-	305 582
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	10 214	-	-	-	-	22 816	12 607	45 637
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	2 568	7 079	1 006	-	-	-	-	10 653
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	-	2 253	-	-	-	-	-	-	2 253
Прочее	-	5 536	87 540	-	-	-	192 399	1	285 476
Итого прочие финансовые активы	623 611	3 109 220	142 253	99 789	-	-	4 498 518	11 195 880	19 669 271
За вычетом резерва на возможные потери	(2 706)	(302 844)	(122 378)	(22 465)	-	-	(4 153 605)	(11 192 241)	(15 796 239)
Всего прочие финансовые активы	620 905	2 806 376	19 875	77 324	-	-	344 913	3 639	3 873 032
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	306 543	373 299	43 861	-	-	13 498	181 051	918 252
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	154 820	154 820
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	8 959	3 108	99 985	-	-	-	-	112 052
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	10 581	31 861	39 657	51	7	-	2	82 159
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	21 295	16 034	-	-	-	-	-	37 329
Текущие налоговые активы по налогам, отложенным от НДС и налога на прибыль	-	2 136	828	10 874	-	-	-	297	14 135
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	6 069	6 069
Прочее	8	52 494	-	-	-	-	15 928	1 271 016	1 339 446
Итого прочие нефинансовые активы	8	402 008	425 130	194 377	51	7	29 426	1 613 255	2 664 262
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 841)	(372)	(29)	-	-	(22 845)	(1 337 519)	(1 362 606)
Всего прочие нефинансовые активы	8	400 167	424 758	194 348	51	7	6 581	275 736	1 301 656
Всего прочие активы	620 913	3 206 543	444 633	271 672	51	7	351 494	279 375	5 174 688

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные финансовые и нефинансовые активы, а также частично просроченные финансовые и нефинансовые активы в сумме просроченных платежей.

В состав прочих финансовых активов по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. сроком погашения свыше 1 года включены требования Банка по получению комиссий, приравненных к процентным доходам, и дисконта по выпущенным ценным бумагам.

В состав прочих нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком, расходы будущих периодов и суммы прочих налогов.

6.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Корреспондентские счета	2 781 842	2 961 477
Срочные депозиты и кредиты	779 871	1 285 431
Прочие привлеченные средства, в том числе:	99 537 726	40 258 120
<i>Договоры прямого РЕПО с банками</i>	<i>92 359 860</i>	<i>39 768 163</i>
Гарантийный фонд платежной системы	-	385 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	298
Итого средства кредитных организаций	103 099 439	44 890 426

По состоянию на 01.01.2018 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 6 821 860 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 232 018 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Срочные депозиты	158 113 974	157 071 055
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>37 725 888</i>	<i>27 518 097</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	<i>116 578 252</i>	<i>126 720 876</i>
<i>Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей</i>	<i>3 797 631</i>	<i>2 831 152</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>12 203</i>	<i>930</i>
Текущие счета	104 393 239	76 726 392
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>48 667 239</i>	<i>42 467 385</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>55 680 684</i>	<i>34 212 482</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>45 316</i>	<i>46 525</i>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	90 493 683	81 000 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	353 000 896	314 797 447

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

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку займы на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет (процентная ставка – 6,01%), на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%) и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%). В декабре 2017 года ГК «АСВ» предоставила Банку заем на сумму 9,5 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%).

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по займам на сумму 81 млрд. руб., привлеченным от ГК «АСВ» в ноябре 2015 года:

- Банком были переданы в залог следующие активы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 37,6 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 27,5 млрд. руб.);
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 38,8 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 32,1 млрд. руб.);
 - ценные бумаги залоговой стоимостью 10,8 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,8 млрд. руб.);
 - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,4 млрд. руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 7,1 млрд. руб.

В феврале 2018 года по займу на сумму 9,5 млрд. руб., привлеченному от ГК «АСВ» в декабре 2017 года, Банком были переданы в залог права требования по кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 12,01 млрд. руб.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов на 1 января:

	2018	2017
Физические лица и индивидуальные предприниматели	176 056 567	163 764 510
Частные компании	84 832 942	69 174 781
Государственные и бюджетные организации	92 053 868	81 810 701
Адвокаты и нотариусы	57 519	47 455
Средства клиентов	353 000 896	314 797 447

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 1 января:

	2018	2017
Физические лица и индивидуальные предприниматели	176 056 567	163 764 510
Государственные структуры	92 053 868	81 810 701
Торговая и пищевая промышленность	19 562 242	16 186 428
Строительство	18 722 744	11 108 195
Услуги	14 175 278	13 963 990
Промышленное производство	10 629 395	7 502 135
Инвестиционная и финансовая деятельность	9 734 069	12 355 018
Транспорт и связь	3 360 494	2 640 816
Химическая промышленность	1 233 114	802 478
Энергетика	534 387	494 343
Адвокаты и нотариусы	57 519	47 455
Прочее	6 881 219	4 121 378
Средства клиентов	353 000 896	314 797 447

6.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Выпущенные векселя, в том числе:	817 570	256 845
- процентные	623 128	-
- дисконтные	194 442	256 845
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	-
Выпущенные облигации	-	1
Выпущенные долговые обязательства	817 572	256 846

По состоянию на 01.01.2018 г. портфель выпущенных Банком долговых обязательств представлен дисконтными и процентными векселями (на 01.01.2017 г. – только дисконтными векселями). Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2018 г. 5 366 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 10 653 тыс. руб.).

В мае 2017 года при реорганизации Банка в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» на баланс Банка приняты процентные векселя и сберегательные сертификаты с истекшим сроком обращения. В августе и декабре 2017 года Банком были выпущены процентные векселя. Обязательства по процентам, отраженные на балансовом счете № 52501, на 01.01.2018 г. составили 30 689 тыс. руб. Процентные ставки по векселям на 01.01.2018 г. составили от 1 % до 9 %.

Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2018 г. имеют сроки погашения с 21.10.2011 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2017 г. – с 25.11.2013 г. по 25.07.2021 г.).

Выпущенные облигации включают следующие неконвертируемые документарные облигации на 1 января:

Дата выпуска	Дата погашения	Сумма выпуска	2018	2017
Август 2012 года	Август 2017 года	7 000 000	-	1
			-	1

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

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

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

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

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по договорам купли-продажи долей и акций	4 702 000	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 296 242	604 492
Обязательства по уплате процентов	1 000 510	582 921
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	553 255	452 098
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	433 033	-
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	388 755	180 279
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	147 356	249 722
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	114 549	98 522
Расчеты по операциям с банковскими картами	68 537	69 946
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	66 367	31 362
Обязательства по оплате/возврату комиссий	45 628	27 852
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	30 689	-
Обязательства по переводам денежных средств	24 122	26 452
Оплата услуг Банка России	13 772	12 848
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	11 999	25 345
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	4 383	-
Обязательства перед ГК «АСВ» в рамках агентского договора по выплате вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	1 854
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	-	803
Прочее	419 955	228 218
Итого прочие финансовые обязательства	9 321 152	2 592 714
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на добавленную стоимость, полученный	134 474	79 064
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	86 874	50 696
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	56 478	52 524
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	13 467	12 747
Доходы будущих периодов по другим операциям	7 433	2 875
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	331
Прочее	70 333	209 974
Итого прочие нефинансовые обязательства	369 059	408 211
Итого прочие обязательства	9 690 211	3 000 925

Информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

	2018							Итого
	До востребо- вания	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Расчеты по договорам купли-продажи долей и акций	-	4 702 000	-	-	-	-	-	4 702 000
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	75	1 290 696	5 471	-	-	-	-	1 296 242
Обязательства по уплате процентов	-	855 018	143 062	2 430	-	-	-	1 000 510
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	51 629	501 626	-	-	-	-	553 255
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	-	351 348	81 685	-	-	433 033
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	388 742	13	-	-	-	-	388 755
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	147 356	-	-	-	-	-	147 356
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	6 756	107 793	-	-	-	-	114 549
Расчеты по операциям с банковскими картами	12 848	18 299	15 259	-	-	-	22 131	68 537
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	66 367	-	-	-	-	-	66 367
Обязательства по оплате/возврату комиссий	15	45 613	-	-	-	-	-	45 628
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	613	29 034	432	610	-	-	-	30 689
Обязательства по переводам денежных средств	24 122	-	-	-	-	-	-	24 122
Оплата услуг Банка России	-	13 772	-	-	-	-	-	13 772
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	11 842	157	-	-	-	-	-	11 999
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	1 780	2 603	-	-	-	-	4 383
Прочее	20 782	91 984	115 413	97 603	33 088	-	61 085	419 955
Итого прочие финансовые обязательства	70 297	7 709 203	891 672	451 991	114 773	-	83 216	9 321 152
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	121 334	-	13 140	-	-	-	134 474
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	86 874	86 874
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	56 478	-	-	-	-	-	56 478
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	13 455	10	2	-	-	-	13 467
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	1 030	2 661	3 019	202	521	-	7 433
Прочее	64 221	4 816	514	740	42	-	-	70 333
Итого прочие нефинансовые обязательства	64 221	197 113	3 185	16 901	244	521	86 874	369 059
Итого прочие обязательства	134 518	7 906 316	894 857	468 892	115 017	521	170 090	9 690 211

	2017							Итого
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 467	294 519	168 548	136 958	-	-	-	604 492
Обязательства по уплате процентов	7	540 121	39 442	3 351	-	-	-	582 921
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	37 794	414 304	-	-	-	-	452 098
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	89 646	50 002	40 631	-	-	-	180 279
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	249 722	-	-	-	-	-	249 722
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	5 661	92 861	-	-	-	-	98 522
Расчеты по операциям с банковскими картами	10 116	5 317	19 772	-	-	-	34 741	69 946
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	31 362	-	-	-	-	-	31 362
Обязательства по оплате/возврату комиссий	18	27 834	-	-	-	-	-	27 852
Обязательства по переводам денежных средств	26 447	-	-	5	-	-	-	26 452
Оплата услуг Банка России	-	12 848	-	-	-	-	-	12 848
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	19 480	5 865	-	-	-	-	-	25 345
Обязательства перед ГК «АСВ» в рамках агентского договора по выплате вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	1 854	-	-	-	-	-	1 854
Возврат дивидендов за предыдущие периоды	803	-	-	-	-	-	-	803
Прочее	10 571	12 152	5 836	64 255	74 251	-	61 153	228 218
Итого прочие финансовые обязательства	71 909	1 314 695	790 765	245 200	74 251	-	95 894	2 592 714
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	79 064	-	-	-	-	-	79 064
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	50 696	50 696
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	52 522	2	-	-	-	-	52 524
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	12 747	-	-	-	-	-	12 747
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	1 961	30	121	202	561	-	2 875
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	331	-	-	-	-	-	331
Прочее	39 130	168 911	1 494	439	-	-	-	209 974
Итого прочие нефинансовые обязательства	39 130	315 536	1 526	560	202	561	50 696	408 211
Итого прочие обязательства	111 039	1 630 231	792 291	245 760	74 453	561	146 590	3 000 925

6.14. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2018 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2017 г. – 29 823 972 473 рубля 60 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2017 г. – 298 239 724 736 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая. Увеличение уставного капитала Банка связано с регистрацией 5 (пяти) дополнительных выпусков акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», размещенных 02.05.2017 г. путем конвертации ценных бумаг (обмена долей) при реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк».

По состоянию на 01.01.2018 г. Банку принадлежит 34 761 912 штук обыкновенных именных акций. Данные акции были выкуплены у акционеров, которые на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 28.02.2017 г. голосовали «против» или не принимали участия в голосовании по вопросу реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» и предъявили требование о выкупе принадлежащих им акций. Право собственности на акции перешло к Банку 04 мая 2017 года.

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

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

- 3 365 550 тыс. руб. оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды по итогам 2016 финансового года не выплачивались.

По итогам 2017 года Банком получена прибыль в общей сумме 6 044 921 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по видам активов и условных обязательств:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>		<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Начисленные процентные доходы</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы**</i>	<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>Запасы, земля и здания, временно не используемые в основной деятельности</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2017 г.	3 375	38 437 180	4 053 711	19 544 969	13 105 134	50 696	27 649	75 222 714	
Прием остатков средств в связи с присоединением ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» *	40 936	2 747 704	156 126	-	401 308	-	-	3 346 074	
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(20 811)	3 115 524	309 263	(3 530 280)	(928 857)	36 178	-	(1 018 983)	
Списание	-	(1 199 467)	(145 222)	(474 047)	(10 659 918)	-	-	(12 478 654)	
На 01.01.2018 г.	23 500	43 100 941	4 373 878	15 540 642	1 917 667	86 874	27 649	65 071 151	

* Прием остатков по счетам резервов в сумме 3 346 074 тыс. руб. в мае 2017 года произошел в результате реорганизации Банка в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк».

** В декабре 2017 года требования по облигациям ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (RBS LONDON) в сумме 10 605 802 тыс. руб., учитываемые по статье «Прочие активы», были списаны за счет ранее созданных резервов.

	<i>Средства в кредитных организациях</i>		<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Начисленные процентные доходы</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**</i>	<i>Прочие активы**</i>	<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>Запасы, земля и здания, временно не используемые в основной деятельности</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2016 г.	6 145	32 569 083	1 266 391	45 776 697	9 015 263	56 265	414 002	89 103 846	
Реклассификация резервов в связи с изменением порядка учета *	-	-	2 400 967	-	(2 400 801)	-	(166)	-	
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(2 770)	6 265 475	453 719	(26 098 899)	6 523 636	(5 569)	(386 187)	(13 250 595)	
Списание	-	(397 378)	(67 366)	(132 829)	(32 964)	-	-	(630 537)	
На 01.01.2017 г.	3 375	38 437 180	4 053 711	19 544 969	13 105 134	50 696	27 649	75 222 714	

* Изменение порядка учета процентных доходов и комиссий по операциям предоставления (размещения) денежных средств, в соответствии с Положением № 446-П, а также штрафов пеней и неустоек по операциям предоставления (размещения) денежных средств и по прочим размещенным средствам, признаваемыми ссудами в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России № 254-П.

** В марте 2016 года требования по облигациям ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (RBS LONDON), учитываемые по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в статью «Прочие активы» с восстановлением резерва на возможные потери и последующим созданием резерва на возможные потери по соответствующим статьям. В июне 2016 года были проданы паи Закрытого паевого фонда прямых инвестиций «Стратегический-1», учитываемые по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», с восстановлением резерва на возможные потери по соответствующей статье.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<i>Гарантии</i>	<i>Аккредитивы</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2017 г.	94 268	-	438 494	532 762
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(26 463)	-	(48 185)	(74 648)
На 01.01.2018 г.	67 805	-	390 309	458 114

	<i>Гарантии</i>	<i>Аккредитивы</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2016 г.	100 558	31	306 988	407 577
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(6 290)	(31)	131 506	125 185
На 01.01.2017 г.	94 268	-	438 494	532 762

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	2017	2016
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	798 461	3 735 544
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	213 741	(4 801 536)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	1 012 202	(1 065 992)

7.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расход (доход) по налогам включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	2017	2016
Расход по текущему налогу на прибыль	1 503 473	1 252 388
Прочие налоги, в том числе:	830 320	770 868
НДС	590 287	558 270
Налог на имущество	205 013	178 045
Земельный налог	17 992	17 722
Транспортный налог	2 938	3 033
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2 090	1 789
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	1 861	210
Прочие налоги	10 139	11 799
Изменение отложенного налога на прибыль	697 186	(439 129)
Итого расход (доход) по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	3 030 979	1 584 127

По состоянию на 01.01.2018 г. временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета, а также убытки, перенесенные на будущее в налоговом учете, привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 10 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. 9 940 005 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 1 180 906 тыс. руб.;
- № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 7 596 647 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 3 584 259 тыс. руб.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Изменение требований по отложенному налогу в 2017 году в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

7.4. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	11 225 342	8 659 885
Заработная плата сотрудникам	8 774 052	6 604 091
Налоги и отчисления по заработной плате	2 240 870	1 718 665
Прочие выплаты	210 420	337 129
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	325 628	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	325 628	-
Итого вознаграждения	11 550 970	8 659 885

7.5. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», за год, закончившийся 31 декабря составляют:

	2017	2016
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	416 389	357 286

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

8.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

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

Компоненты капитала	На 01.01.2018	Изменение	На 01.01.2017
Основной капитал, в том числе:	41 355 484	14 572 276	26 783 208
- базовый капитал	41 355 484	14 572 276	26 783 208
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	4 636 009	241 941	4 394 068
Итого собственные средства (капитал)	45 991 493	14 814 217	31 177 276

По состоянию на 01.01.2018 г. собственные средства (капитал) Банка составили 45 991 493 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 14 814 217 тыс. руб. Увеличение собственных средств (капитала) Банка в основном было обусловлено ростом его уставного капитала в результате проведенной в мае 2017 года реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также результатами деятельности Банка за 2017 год.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	X	X	X	Источники основного капитала, всего, в том числе:	6, 36	48 528 827
2	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	36 013 470	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	36 013 470
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	4 654 504	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	4 654 504
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6 044 921	Нераспределенная прибыль отчетного года	2.2	6 060 180
5	Резервный фонд	27	1 800 673	Резервный фонд	3	1 800 673
6	X	X	X	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	51	4 636 010
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	593 099	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч.46	426 743
8	Прочие активы	12	5 865 913	Расходы будущих периодов	ч.46	(33 073)
9	Прочие обязательства	21	9 690 211	Доходы будущих периодов	ч.46	11 816
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	4 130 524	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч.46	4 130 524
11	Безотзывные обязательства кредитной организации	36	183 803 875	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч.46	100 000
12	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:	28, 57	(7 173 344)
13	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	1 321	Вложения с собственными акциями (доли)	16, 41.1.2	(1 321)
14	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 146 024	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9, 41.1.1	(2 052 036)
15	Отложенный налоговый актив за вычетом отложенного налогового обязательства	9, 20	10 000 000	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21, 25	(1 728 261)
				Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	(2 867 407)
16	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	21 740 109	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	23, 41.1.3, 55	(524 319)
17	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	45 991 493

8.2. Основной капитал

По состоянию на 01.01.2018 г. основной капитал Банка составил 41 355 484 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 14 572 276 тыс. руб. Увеличение основного капитала Банка в основном было обусловлено ростом его уставного капитала на 6 189 498 тыс. руб. в результате проведенной в мае 2017 года реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также получением Банком прибыли за 2017 год в размере 6 044 921 тыс. руб.

8.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.01.2018 г. дополнительный капитал Банка составил 4 636 009 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 241 941 тыс. руб.

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

9.1 Информация об обязательных нормативах

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

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

	Предельное значение	01.01.2018	01.01.2017
Достаточность базового капитала, Н1.1	4,5%	7,6%	6,8%
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	7,6%	6,8%
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	8,4%	7,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	17,9%	37,3%
Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	26,6%	X

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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

9.2 Информация о показателе финансового рычага

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

	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	41 355 484	33 730 287	33 383 884	25 705 999	26 783 208
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	546 907 117	518 936 534	489 999 513	430 905 946	423 406 349
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,6	6,5	6,8	6,0	6,3

По состоянию на 01.01.2018 г. значение показателя финансового рычага составило 7,6% и увеличилось по сравнению с 01.01.2017 г. на 1,3 п.п. Увеличение показателя обусловлено ростом основного капитала Банка.

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

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты на 1 января:

	2018	2017
Денежные средства	14 883 235	14 613 338
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	14 492 311	7 542 782
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	2 585 908	2 084 868
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 961 454	24 240 988

Приток денежных средств от операционной деятельности за 2017 год составил 37 656,5 млн. руб. (73 305,5 млн. руб. за 2016 год). Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2017 год составил 30 599,2 млн. руб. (81 320,1 млн. руб. за 2016 год).

Чистый прирост денежных средств за 2017 год по прочим активам включает в себя денежные средства, полученные ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в результате реорганизации в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк», в сумме 4 085,1 млн. руб. Кроме того, произошло неденежное движение средств в результате конвертации акций при реорганизации (см. пояснение 6.14).

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

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

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политиками управления отдельными видами значимых рисков.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка и с учетом реализации Плана финансового оздоровления.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) определяют единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке.

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

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

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

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

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

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

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

В конце четвертого квартала 2017 года Банк провел оценку значимости рисков на 2018 год. В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

- кредитный риск, в том числе:
 - кредитный риск дефолта;
 - кредитный риск контрагента;
 - остаточный кредитный риск;
 - страновой риск;
 - риск секьюритизации;
 - риск концентрации в рамках кредитного риска;
- рыночный риск, в том числе:

- процентный риск торговой книги;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск;
- риск концентрации в рамках рыночного риска;
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности, в том числе:
 - риск концентрации источников риска ликвидности;
- операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
 - риск нарушения информационной безопасности;
- риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций;
- риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ;
- репутационный риск;
- стратегический риск;
- бизнес-риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- модельный риск;
- технологический риск;
- экологический риск.

В соответствии с методикой определения значимых рисков на 2018 год выделены следующие значимые риски: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный кредитный риск, риск концентрации в рамках кредитного риска), рыночный риск (в т.ч. валютный риск, процентный риск торговой книги), риск ликвидности, процентный риск банковской книги, операционный риск, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления ими. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

Далее представлена информация о видах значимых рисков для Банка и подходах к управлению данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением заемщиком/эмитентом/контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

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

Остаточный кредитный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

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

Риск секьюритизации - риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный риск, процентный риск торговой книги, валютный риск и риск концентрации в рыночном риске.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

Риск концентрации в рыночном риске - риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Процентный риск банковской книги

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

Риск ликвидности

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

Подвидом риска ликвидности является риск концентрации источников риска ликвидности.

Риск концентрации источников риска ликвидности - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающей в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности в составе пассивов баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

Операционный риск

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

Операционный риск включает в себя следующие подвиды:

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

Риск нарушения информационной безопасности - риск, связанный с угрозой информационной безопасности. Заключается в возможности утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций

Риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций – это риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций (кроме ЗПИФ) (независимо от доли участия Банка).

Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ

Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ – это риск снижения стоимости объектов недвижимости и/или вложений в ЗПИФ в результате их переоценки на балансе Банка.

Репутационный риск

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

Стратегический риск

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

Бизнес-риск

Бизнес-риск определяется как риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в том числе недостижения целевой структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, неэффективного корпоративного управления, действий конкурентов и других факторов, которые не связаны с реализацией иных видов рисков или форс-мажорными обстоятельствами.

Регуляторный (комплаенс) риск

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

Модельный риск

Модельный риск – риск возникновения потерь вследствие использования некорректных результатов применения моделей количественной оценки риска / моделей оценки достаточности экономического капитала / моделей оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Технологический риск

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

Экологический риск

Экологический риск - вероятность возникновения отрицательных изменений в окружающей природной среде, или отдаленных неблагоприятных последствий этих изменений, возникающих вследствие отрицательного воздействия на окружающую среду со стороны заемщика Банка.

11.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений и органов, осуществляющих управление рисками

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

Эффективное управление рисками операционной деятельности Банка в соответствии со стандартами БКБН основывается на модели трех линий защиты.

Первая линия защиты включает в себя бизнес-подразделения и подразделения Банка, осуществляющие контроль и поддержку операционной деятельности Банка. Данные структурные подразделения участвуют в идентификации рисков, присущих их деятельности, а также в применении мер для снижения и мониторинга принятого уровня рисков.

Вторая линия защиты в Банке включает в себя подразделения, осуществляющие управление рисками в рамках своих компетенций, в т.ч. Службу риск-менеджмента и Службу внутреннего контроля. В обязанности этих подразделений входит определение стандартов в области управления рисками, оценка рисков, мониторинг принятого уровня риска, а также осуществление централизованного контроля за деятельностью других структурных подразделений, принимающих на себя риски.

Третья линия защиты включает Службу внутреннего аудита, которая проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка, и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанной системы.

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

- Служба риск-менеджмента (СРМ);

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

Ключевыми подразделениями по формированию методологии и процедур управления рисками и капиталом являются СРМ и ДВСБ.

Ключевыми участниками контрольной среды являются СВК и СВА.

Зоны ответственности подразделений:

11.2.1. Служба риск-менеджмента

СРМ является самостоятельным структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. СРМ отвечает за общее управление рисками в Банке и подчинена непосредственно Председателю Правления Банка.

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

СРМ Банка выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии управления рисками и капиталом, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе видов риска.

СРМ осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми видами рисков (включая стресс-тестирование), которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Основные функции:

- Координация процесса формирования и развития комплексной системы управления рисками и капиталом (оценки достаточности капитала) в сфере компетенции подразделения.
- Обеспечение разработки и сопровождение методологической базы внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления значимыми рисками, процедур интегрального стресс-тестирования в соответствии с требованиями Банка России в сфере ответственности подразделения.
- Обеспечение развития процессов и компетенций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, международных стандартов по оценке рисков, в том числе требований Базельского Комитета, а также требований внутренних нормативных документов Банка по управлению кредитными, рыночными, операционными и агрегированными рисками.
- Формирование основной регулярной отчетности по рискам: Отчет о значимых рисках и достаточности капитала, Отчет о достаточности капитала и склонности к риску, отчеты по отдельным видам рисков: кредитный, рыночный, операционный, неколичественные риски.
- Обеспечение разработки и совершенствование моделей и методологии оценки рыночных, кредитных, операционных рисков.
- Обеспечение независимого контроля показателей кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска банковской книги, валютного риска и операционного риска.
- Участие в процессе обязательного согласования внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. экспертиза и согласование новых сделок, продуктов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков.
- Обеспечение информационного взаимодействия с Банком России в рамках компетенции Подразделения.
- Обеспечение применения лучших современных практик анализа, оценки и прогнозирования основных рисков Банка.

11.2.2. Дирекция по внедрению стандартов Базель 2

Главная цель деятельности подразделения – обеспечение эффективности, результативности и соответствия системы

управления рисками и капиталом Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации и надзорных органов в части исполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Основные функции:

- Обеспечение соответствия деятельности Банка в области управления рисками и капиталом требованиям действующего законодательства Российской Федерации и надзорных органов в части требований к ВПОДК.
- Проведение независимой валидации моделей оценки рисков и определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и надзорных органов, а также лучших международных практик.
- Контроль соблюдения Банком основных положений и показателей стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК с учетом требований действующего законодательства РФ и надзорных органов.
- Координация разработки отчетности по Банку в рамках требований ВПОДК.
- Организация процесса контроля качества данных, используемых подразделениями, осуществляющими управление рисками в Банке.

11.2.3. Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля в рамках системы управления рисками является координатором и владельцем процесса управления регуляторным риском.

Основными задачами Службы внутреннего контроля в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля являются:

- Эффективная реализация комплаенс-контроля деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельность его структурных подразделений, внедрение новых банковских продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений (регуляторный риск), регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем.
- Контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий, а также своевременного и эффективного выполнения принятых решений, находящихся в сфере мониторинга регуляторного риска.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском, в т.ч. при внедрении новых продуктов, видов деятельности, операций, крупных проектов и т.п.
- Поддержка унификации методологии, участие в контроле разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; противодействия коррупции; соблюдения требований к совершению финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- Выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля и управления регуляторным риском, собственных задач, функций и контрольных процедур.
- Разработка предложений по дополнению контрольными процедурами и точками контроля системы внутреннего контроля в процессе согласования внутренних нормативных и распорядительных документов Банка на процессно-функциональном уровне.

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

- выявление регуляторного риска;
- получение информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников, мониторинг изменений законодательства и нормативных документов Банка России и бизнес-процессов Банка в

связи с указанными изменениями (в т.ч. экспертиза линейных инициатив и проектов, связанных с изменением бизнес-процессов), проведение оперативных проверок и экспертиз по фактам регуляторного риска и контроль мер, принимаемых в целях устранения нарушений;

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

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

Основными методами деятельности СВК являются:

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

11.2.4. Служба внутреннего аудита

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

- пп. 4.1-4.12 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- иных внутренних нормативных документов Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита.

СВА возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Наблюдательному совету Банка. В

прямом подчинении руководителя находятся работники Дирекции аудита ЦО, Дирекции аудита дочерних компаний, Дирекции аудита региональной сети, Дирекции ИТ аудита.

СВА осуществляет следующие функции:

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

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

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

11.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Действующие по состоянию на 01.01.2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделениями управляющими рисками и СВА, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет

ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях склонности к риску (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

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

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

Стратегические цели управления рисками

1. Соответствие регулятивным требованиям по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Индустриализация системы управления рисками

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

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

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

3. Построение системы управления рисками Банковской группы

Основная задача – управление рисками Банковской группы на базе единых принципов и стандартов, в том числе:

- синхронизация методов управления рисками, в том числе методической базы;
- обеспечение единого процесса управления рисками и принятия решений с учетом рисков.

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

Соотношение уровня доходности к принимаемым рискам

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

К таким мерам относятся:

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

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

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

11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

11.4.1. Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года

В течение 2017 года реализовывался комплекс мероприятий по обеспечению полного соответствия системы управления рисками и капиталом Банка требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в частности по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В течение года актуализированы, а также разработаны и утверждены все основные нормативные документы системы ВПОДК: актуализирована Стратегия управления рисками и капиталом, актуализированы и разработаны политики управления отдельными видами значимых рисков, документы, регламентирующие процедуры ВПОДК и отдельные ее элементы (в т.ч. в части формирования отчетности ВПОДК, разработки и внедрения банковских продуктов и выхода на новые рынки, бизнес-планирования, мониторинга и контроля показателей склонности к риску, взаимодействия подразделений Банка в рамках процедур ВПОДК и пр.), усовершенствованы методики и доработана нормативная база в части агрегирования и распределения экономического капитала, стресс-тестирования, расчета валютных позиций, построения моделей оценки вероятности дефолта.

В конце года проведен внутренний аудит реализации процедур ВПОДК с получением удовлетворительного результата по всем компонентам.

11.4.2. Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

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

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

11.4.2.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России, с учетом лучших практик (принципов и методов), в том числе выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитным риском осуществляется на основе качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска;
- оценка кредитного риска осуществляется непрерывно от этапа принятия кредитного решения до момента погашения заемщиками/контрагентами обязательств перед Банком;

- для осуществления количественной оценки риска Банком применяются модели количественной оценки рисков, являющиеся неотъемлемой частью внутренних процессов управления кредитным риском, принятия бизнес-решений, включая принятие решений о предоставлении кредитов;
- в целях эффективного управления кредитным риском производится сегментация клиентов и распределение кредитных требований по классам, отражающая особенности организации бизнес-процесса, а также применяемых инструментов оценки кредитного риска;
- управление кредитным риском осуществляется с применением автоматизированных систем.

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

Факторами возникновения кредитного риска являются:

- макроэкономические факторы: общее состояние экономики, а также региона, в котором осуществляет свою деятельность клиент, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика Банка России и т.д.;
- факторы, связанные с деятельностью Клиента: банкротство клиента; нарушения клиентами Банка условий договоров; несоответствие предоставленного кредитного продукта потребностям клиента; отраслевая принадлежность клиента; высокие риски, связанные с содержанием/условиями финансово-хозяйственной деятельности клиента, с низкой кредитоспособностью и уровнем менеджмента компании; безработица/семейное положение;
- факторы, связанными с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения: принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога и т.д.;
- иные возможные внешние факторы.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются ценообразование с учетом риска, система лимитов и ограничений, система обеспечения исполнения обязательств заемщиков, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения Заемщиков, формируемые резервы на возможные потери по ссудам и иные инструменты (синдикация, секьюритизация, хеджирование).

Кредитные решения по предоставлению (изменению параметров) кредитных продуктов / проведению операций с эмитентами / контрагентами / восстановлению качества активов / признанию активов дефолтными могут приниматься тремя способами:

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

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

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

Управление кредитными рисками основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и ограничение рисков, мониторинг и контроль риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

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

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

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется

профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Методы снижения кредитного риска:

Ценообразование с учетом риска

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

- по корпоративным клиентам - на уровне каждой конкретной кредитной сделки (совокупности сделок по Клиенту/ГВЗ);
- по заемщикам-физическим лицам - на уровне отдельных продуктов;
- по заемщикам малого бизнеса – используется комбинированный подход (включает как оценку на портфельном уровне, так и индивидуальную оценку в зависимости от установленных критериев).

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

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

Система обеспечения исполнения обязательств Заемщиков (имущественные и неимущественные залоги)

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения (в т. ч. по операциям на финансовых рынках - залог по операциям межбанковского кредитования, обеспечение по сделкам РЕПО, а также установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения), которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах.

Система исполнения обязательств заемщиков рассматривается в рамках процедур управления Банком остаточным кредитным риском. Остаточный кредитный риск - это риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Формирование резервов

Основной задачей формирования резервов является покрытие ожидаемых потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка, а также раскрытие в отчетности Банка информации об объективном уровне принимаемого кредитного риска по кредитным операциям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований представлена в следующих таблицах на 1 января:

2018								
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	3 084	2 356 652	3 441 597	4 481 418	8 107 426	82 425 226	18 102 190	118 917 593
Ссуды корпоративным клиентам	3 171 514	1 400 832	7 227 110	15 206 368	6 580 554	25 610 729	13 797 116	72 994 223
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 519 505	2 790 915	3 326 245	6 372 962	19 964 676	5 554 484	40 528 787
Ссуды кредитным организациям	180	2 256 439	10 155 948	1 497 336	928 669	3 384 012	40 320	18 262 904
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	434 069	5 000	-	1 323 211	344 720	550 345	2 657 345
Учтенные векселя кредитных организаций	39 348	438 929	4 788	-	-	-	68 859	551 924
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	2 507 688	-	-	-	-	-	2 507 688
Требования к клиентам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	2 000 000	3 000 000	-	-	-	5 000 000
Прочие (расчеты с биржей)	1 147	-	-	-	-	-	-	1 147
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	6 880	-	-	-	-	-	-	6 880
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 653 095	-	-	-	-	122 847	624 317	4 400 259
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(58 231)	(249 774)	(885 749)	(478 864)	(2 224 960)	(9 008 321)	(30 195 042)	(43 100 941)
Итого чистая ссудная задолженность	6 817 017	11 664 340	24 739 609	27 032 503	21 087 862	122 843 889	8 544 296	222 729 516

2017

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Ссуды физическим лицам	3 636	1 908 295	3 224 061	3 989 370	7 354 881	47 458 132	17 643 547	81 581 922
Ссуды корпоративным клиентам	3 475 983	5 088 974	2 911 308	4 255 880	7 597 404	23 056 175	13 475 282	59 861 006
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 885 398	6 333 586	4 715 768	3 339 850	10 697 379	6 260 152	34 232 133
Ссуды кредитным организациям	1 252	1 952 886	98 313	6 100 000	-	-	430 209	8 582 660
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	14 854	-	-	-	-	-	14 854
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	360 525	-	180 250	1 292 211	196 000	373 790	2 402 776
Учтенные векселя кредитных организаций	-	75 422	97 293	-	39 348	-	68 859	280 922
Учтенные векселя юридических лиц	-	-	-	-	-	-	60 000	60 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	3 537 247	-	-	-	-	-	3 537 247
Прочие (расчеты с биржей)	321 863	-	-	-	-	-	-	321 863
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	400	-	-	-	-	-	-	400
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	4 194 696	10 734	9 602	7 536	-	-	251 557	4 474 125
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(34 829)	(331 395)	(279 652)	(505 387)	(1 651 754)	(6 604 182)	(29 029 981)	(38 437 180)
Итого чистая ссудная задолженность	7 963 001	15 502 940	12 394 511	18 743 417	17 971 940	74 803 504	9 535 122	156 914 435

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

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И на 1 января:

Номер строки	Наименование показателя	2018			2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	361 123 318	323 118 288	168 635 727	310 215 146	272 284 084	146 188 897
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	142 951 405	142 939 363	-	118 022 629	118 017 178	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	31 509 261	31 507 761	-	23 442 064	23 442 064	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	97 563	87 319	-	822 158	816 707	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-
1.1.4	кредитные требования и другие требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора и требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами	74 239 120	74 238 822	-	37 875 980	37 875 980	-
1.1.5	требования по выплатам купонов по заимствованным ценным бумагам	2 111	2 111	-	2 188	2 188	-
1.1.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	37 078 350	37 078 350	-	55 880 239	55 880 239	-
1.1.7	счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию структурных подразделений	25 000	25 000	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	14 430 756	14 429 808	2 885 962	10 298 173	10 297 318	2 059 464
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	829 990	829 990	165 998	532 720	532 720	106 544
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	1 482 995	1 482 995	296 599	1 395 840	1 395 840	279 168
1.2.4	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и другие требования к банкам - резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	11 974 638	11 973 690	2 394 738	7 186 088	7 185 233	1 437 047
1.2.5	требования участников клиринга к клиринговым кредитным организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к валютным и фондовым биржам	30 394	30 394	6 079	-	-	-
1.2.6	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по возмещению денежных средств	112 739	112 739	22 548	1 183 518	1 183 518	236 704
1.2.7	золото в пути	-	-	-	7	7	1

Номер строки	Наименование показателя	2018			2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «Э», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «Ф», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «Д», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	-	-	-
1.3.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	203 739 848	165 747 821	165 747 821	181 571 424	143 649 898	143 649 898
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	76 944 845	61 811 425	61 811 425	79 163 901	63 338 856	63 338 856
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	91 772 697	73 693 433	73 693 433	64 179 645	46 778 540	46 778 540
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	3 163 178	3 159 692	3 159 692	11 846 108	11 842 621	11 842 621
1.4.4	Прочее	31 859 128	27 083 271	27 083 271	26 381 770	21 689 881	21 689 881
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	1 309	1 296	1 944	322 920	319 690	479 535
2	Активы с иными коэффициентами риска:	143 224 728	116 245 480	127 573 309	100 320 623	74 242 988	123 053 446
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	43 768 890	43 003 242	14 866 122	43 768 890	26 181 515	12 551 956
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	5 942 125	5 684 256	1 989 490	5 942 125	3 331 147	1 165 901
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 956 689	1 924 411	962 206	1 956 689	1 345 741	672 871
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	10 254 003	9 832 163	6 882 514	10 254 003	6 410 816	4 487 571
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	5 416 220	5 362 559	4 021 919	5 416 220	7 388 746	5 541 560
2.1.5	требования участников клиринга	20 199 853	20 199 853	1 009 993	20 199 853	7 705 065	684 053
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	99 455 838	73 242 238	112 707 187	99 675 646	48 061 473	110 501 490
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8 062 282	7 388 109	8 126 920	8 062 282	8 258 246	9 084 071
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2 945 680	920 531	1 196 690	2 945 680	4 269 554	5 550 420
2.2.3	с коэффициентом риска 140 процентов	427 632	228 049	319 268	427 632	57 739	80 834
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	62 692 913	47 808 669	71 713 004	62 692 913	29 034 342	43 551 514
2.2.5	с коэффициентом риска 155 процентов	20 009 965	11 601 379	18 109 591	-	-	-
2.2.6	с коэффициентом риска 170 процентов	17 115	4 010	6 817	14 306	4 259	7 240
2.2.7	с коэффициентом риска 200 процентов	2 956	960	1 920	3 772	1 656	3 312
2.2.8	с коэффициентом риска 250 процентов	5 282 248	5 282 248	13 205 620	2 819 784	2 819 784	7 049 460
2.2.9	с коэффициентом риска 300 процентов	13 724	7 447	22 341	7 110	1 404	4 212
2.2.10	с коэффициентом риска 600 процентов	1 323	836	5 016	2 172	1 644	9 864
2.2.11	с коэффициентом риска 1250 процентов	-	-	-	3 612 845	3 612 845	45 160 563
3	Итого активов	504 348 046	439 363 768	296 209 036	410 535 769	346 527 072	269 242 343

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г.

Состав активов	Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения		Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Средства в кредитных организациях	2 615 719	2 585 908	6 374	-	-	23 437	418	-	-	-	-	418	23 500	23 500
Суммарная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	265 830 457	51 579 000	152 320 484	9 346 312	23 302 936	29 281 725	44 174 662	1 438 077	981 146	2 461 008	39 294 431	45 970 104	43 100 941	
задолженность по реструктурированным судам	136 193 053	43 534 398	57 270 306	4 691 874	22 604 464	8 092 011	21 857 009	19 562	38 807	1 420 412	20 378 228	22 999 182	20 849 765	
учетные векселя	46 411 752	11 783 694	25 961 143	931 653	7 199 392	535 870	8 525 022	-	-	-	8 525 022	6 077 210	5 122 365	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	551 924	354 041	89 676	-	-	108 207	68 859	-	-	-	68 859	109 105	109 105	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 657 345	111 744	-	675 322	-	1 870 279	550 345	4 000	-	180 000	366 345	2 015 789	1 340 627	
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	7 507 688	7 507 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по реструктурированным судам	118 919 300	69 982	94 960 502	3 979 116	698 472	19 211 228	21 698 449	1 414 515	942 339	860 596	18 480 999	20 846 028	20 801 444	
прочие (расчеты с биржей)	126 901	-	122 763	4 138	-	-	2 689	-	2 689	-	-	1 131	1 131	
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 147	1 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 916 650	4 708 366	4 889 304	1 116 028	24 130 687	72 265	3 350	-	-	-	3 350	15 540 642	15 540 642	
Прочие активы, в том числе:	105 414 955	105 414 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по вложениям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	14 935 634	5 775 261	2 491 474	303 037	358 276	6 007 586	6 717 235	216 819	38 033	63 135	6 399 248	6 385 701	6 291 545	
требования по получению процентных доходов по вложениям к физическим лицам	3 659 870	299 561	1 371 233	228 772	336 088	1 424 216	1 957 220	444	2 181	29 918	1 924 677	1 757 010	1 675 890	
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНвОА	3 721 481	746	945 143	68 524	21 188	2 685 880	2 755 919	43 690	25 890	27 017	2 659 322	2 698 724	2 697 988	
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	36 866	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	-	27 649	27 649	
	423 750 281	170 063 490	159 707 636	10 765 377	47 828 765	35 385 013	50 895 665	1 654 896	1 019 179	2 524 143	45 697 447	67 947 596	64 984 277	

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

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

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 1 января:

Наименование инструмента	2018			2017		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформиро- ванный		расчетный	фактически сформиро- ванный
Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), в том числе:	183 803 875	406 337	390 309	114 745 323	496 708	438 494
неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в портфели однородных элементов	56 971 580	184 962	168 934	27 464 602	289 560	231 346
неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфели однородных элементов	13 598 478	221 375	221 375	13 614 082	207 148	207 148
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	8 380 466	x	x	3 854 906	x	x
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	34 945 311	x	x	8 818 970	x	x
обязательства по производным финансовым инструментам, в том числе:	63 434 817	x	x	48 461 755	x	x
- обязательства по поставке денежных средств	54 378 458	x	x	45 381 842	x	x
- обязательства по поставке драгоценных металлов	-	x	x	-	x	x
- обязательства по поставке ценных бумаг	-	x	x	3 079 913	x	x
- обязательства по производным финансовым инструментам	6 948 053	x	x	x	x	x
- обязательства по поставке прочих базисных активов	2 108 306	x	x	x	x	x
обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	6 383 126	x	x	12 531 008	x	x
обязательства по поставке драгоценных металлов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	x	x	-	x	x
обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	90 097	x	x	-	x	x
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в том числе:	19 033 160	96 041	67 805	10 759 757	94 759	94 268
аккредитивы	2 644 935	-	-	-	-	-
выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в портфели однородных элементов	15 702 851	95 378	67 142	9 975 777	93 994	93 503
выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в портфели однородных элементов	680 209	663	663	779 194	765	765
гарантии банка, выданные физическим лицам						
держателям пластиковых карт, сгруппированные в портфели однородных элементов	5 165	-	-	4 786	-	-

Сумма просроченной ссудной задолженности за 2017 год увеличилась с 42 977 млн. руб. до 44 175 млн. руб.

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	149 300 060	-	292 343 102	71 962 850
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	22 417 393	-
2.1	кредитных организаций	-	-	173 834	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	22 243 559	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	85 719 865	-	88 292 235	70 924 466
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 777 505	-	3 290 074	2 577 523
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 777 505	-	3 290 074	2 577 523
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	83 942 360	-	85 002 161	68 346 943
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	83 575 692	-	82 462 218	67 492 419
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	366 668	-	2 539 943	854 524
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 376 126	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 982 248	-	16 502 160	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	24 689 950	-	84 583 826	1 038 384
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	28 497 718	-	60 024 117	-
8	Основные средства	5 410 279	-	6 545 385	-
9	Прочие активы	-	-	11 601 860	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2017 года.

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

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

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

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

Модель финансирования (привлечения средств) Банка построена таким образом, что она не имеет существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска заключаются в работе с проблемными активами, включающей в себя работу с просроченной задолженностью (в т.ч. работу по взысканию), уступку прав требований (цессию) по отдельным (индивидуальным) кредитам и пулам кредитных договоров, признанных нецелесообразными для взыскания, списание безнадежной задолженности.

Мониторинг и контроль кредитного риска:

Целью кредитного мониторинга является актуальная оценка уровня кредитного риска по кредитным и иным сделкам / операциям, выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер, минимизация и (или) устранение последствий его реализации. Мониторинг и контроль кредитного риска осуществляются непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения заемщиком всех обязательств перед Банком. Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций / сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

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

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

Система лимитов

Контроль кредитного риска осуществляется через проверку соответствия текущего уровня риска установленным лимитам и ограничениям. Система лимитов представляет собой установление и последующий мониторинг лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / контрагентов / эмитентов / группы взаимосвязанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом установлены риск-метрики склонности к риску для кредитного риска. Для каскадирования и контроля риск-метрик на уровне отдельных портфелей и подразделений используется система лимитов и ограничений.

Основная цель внедрения системы лимитов: формирование качественного кредитного портфеля Банка, обеспечивающего заданный уровень доходности кредитных операций при не превышении приемлемого уровня риска за счет увеличения уровня одобрения и лимитов кредитования для низкорискованных сегментов клиентов и сокращение потерь за счет ограничения лимитов для высокорискованных клиентов.

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

- лимиты полномочий коллегиальных органов и персональных полномочий;
- лимиты на крупнейших заемщиков / группы взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на отраслевую структуру портфеля, по степени риска отрасли;
- лимиты на структуру портфеля по типу Заемщиков;
- лимиты на географическую концентрацию;
- лимиты срочности портфеля;
- лимиты на валюту;
- лимиты по виду финансового актива;
- лимит по крупным портфелям внутри отдельных видов активов;
- индикатор обеспеченности;
- прочие лимиты и ограничения (ограничения параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, размер первоначального взноса и прочее; ограничения на совокупный лимит задолженности заемщика / группу взаимосвязанных заемщиков).

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

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

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

Установление лимитов и ограничений необходимо для снижения риска концентрации в рамках кредитного риска.

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

- пересмотр и дальнейшее обновление структуры риск-метрик;
- перераспределение лимитов на потребление экономического капитала;
- изменение величины склонности к риску;
- актуализация Стратегии развития Банка (изменение целевых установок);
- пересмотр и дальнейшее обновление структуры лимитов и ограничений по кредитному риску;
- пересмотр требования к риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- снижение бланковой (необеспеченной) части портфеля за счет повышения требований к уровню обеспеченности;
- повышение требований к структуре обеспечения кредитного портфеля (отказ от низколиквидного обеспечения);
- проведение углубленного анализа кредитоспособности Клиентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- внесение изменений в продуктовую линейку Банка, изменение требований к осуществлению отдельных сделок;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части Риска концентрации третьей стороне (например, операций страхования, секьюритизации);
- изменение отраслевой структуры портфеля за счет снижения лимитов, либо полного отказа кредитования компаний из отраслей с повышенным риском;
- перекалибровка внутренних рейтинговых моделей и скоринговых карт с учетом ожидаемого уровня дефолтности;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов (переуступка прав требования);
- прекращение кредитования/продажи активов.

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

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Расчет экономического капитала под кредитный риск

Расчет экономического капитала (далее – ЭК) осуществляется аналитическим методом с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло) для активов, по которым известны параметры (все или частично) кредитного риска и стандартизированный подход для активов, по которым одновременно отсутствуют данные о PD, LGD, рассчитанных на основе внутренних моделей Банка и нецелесообразно применение первого подхода. Подход на основе аналитического метода с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло) позволяет произвести дифференцированный расчет требований к капиталу по каждому клиенту путем масштабирования величины непредвиденных потерь до портфельного уровня через определение имитационным методом «мультипликатора капитала».

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

Процедуры стресс-тестирования кредитного риска

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску и определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации. Проведение индивидуального стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, портфелю контрагентов по операциям на финансовых рынках осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка.

Стресс-тестирование риска концентрации проводится в Банке в соответствии с внутренними нормативными документами.

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

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

11.4.2.1.1. Остаточный кредитный риск

Факторами возникновения остаточного кредитного риска являются:

факторы, связанные с реализацией правового риска в отношении принятого обеспечения, такие как:

- невозможность обращения взыскания на предмет залога;
- признание ничтожными сделок, на основании которых залогодателями приобретены права на предметы залога;

- появление требований о сносе объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки, как построенного с нарушением градостроительных норм и др.

факторы, связанные с риском снижения залогового покрытия:

- утрата залога / части залога;
- ухудшение свойств предмета залога;
- невозможность обращения взыскания на предмет залога;
- невозможность реализации предмета залога в определенный срок по ценам, покрывающим образовавшуюся ссудную или приравненную к ней задолженность с учетом понесенных Банком затрат;
- снижение рыночной стоимости заложенного имущества;
- иные факторы.

Оценка остаточного кредитного риска осуществляется путем расчета уровня потерь при дефолте (LGD).

Мероприятия по снижению остаточного кредитного риска

К мероприятиям по снижению остаточного риска относится работа с просроченной задолженностью, работа с проблемными активами, обеспечение обязательств заемщиков.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

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

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

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

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов ЦКС «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет Банку в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки недвижимого и иного имущества и прав, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка,

осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса могут привлекаться сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка принятого в залог имущества осуществляется с периодичностью, установленной Положением № 590-П.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка рыночной стоимости предметов залога и иного имущества должников выполняется в Банке с использованием принципов оценки, соответствующих Федеральному закону от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и подходов к оценке, предусмотренных Федеральными стандартами оценки, в том числе Федеральным стандартом оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)». Для определения рыночной стоимости

предметов залога (наиболее вероятной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводятся необходимые расчеты в рамках затратного, сравнительного, доходного подходов к оценке; при этом возможен обоснованный выбор в пользу использования одного или двух подходов к оценке. Подходы к оценке выбираются специалистами исходя из характеристик оцениваемого имущества и рынка, к которому данное имущество относится, исходя из полноты и достоверности используемой информации. Так, для оценки имущества, относящегося к развитым рынкам, используются, как правило, сравнительный и доходный подходы; для оценки объектов приносящей доход недвижимости – доходный и сравнительный подходы; для оценки специализированного имущества – затратный и доходный подходы.

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

Ниже представлена информация о характере и справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам корпоративному, малому и розничному бизнесу, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января:

	2018	2017
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов Российской Федерации	97 563	635 682
Гарантии АО «Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства»	57 500	-
Банковские векселя	12 626	11 251
Обеспечение 2 категории качества		
Недвижимость	39 513 662	23 729 908
Движимое имущество	174 297	881 109
Товары в обороте	-	2 544 073
Поручительство	13 453	47 579
Итого (общая сумма)	39 869 101	27 849 602

11.4.2.1.2. Риск концентрации в рамках кредитного риска

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

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

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

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

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

- доля задолженности по ТОП-1 / ТОП-10 / ТОП-20 клиентов / ГВЗ;
- доля проектного и инвестиционного финансирования в кредитном портфеле;
- доля задолженности связанных с Банком компаний;
- доля кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- система отраслевых лимитов;
- географическая концентрация в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления;
- страновой лимит на заемщиков.

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

В рамках индивидуального стресс-тестирования проводится:

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

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

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

11.4.2.1.3. Кредитный риск контрагента

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Служба риск-менеджмента, осуществляющая оценку кредитного риска контрагента, формирующая предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящая его последующий мониторинг и контроль. В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитного риска контрагента и установления лимитов, ограничивающих кредитный риск контрагента.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов в области управления кредитным риском контрагента.
- Оценка кредитного риска контрагента (а также сопутствующих рыночных, операционных, рисков, риска ликвидности и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение политики выбора контрагентов в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.
- Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента либо с Банком России.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитного риска контрагента.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.
- Взаимозачет встречных требований (неттинг) и т.д.

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

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

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

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

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

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

Для целей расчета обязательных нормативов оценка кредитного риска контрагента производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитного риска контрагента с применением внутренних рейтингов. При проведении оценки экономического капитала используется показатель подверженности кредитного риска контрагента для целей оценки экономического капитала. По производным финансовым инструментам

подверженность представляет собой оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента перед Банком, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до наиболее отдаленной даты валютирования. По сделкам РЕПО подверженность кредитному риску контрагента оценивается через величину части сделки, не покрытой обеспечением (с учетом возможной переоценки обеспечения).

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

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

Производные финансовые инструменты в портфеле инвестиционного бизнеса по состоянию на 01.01.2018 г. были представлены как биржевыми, так и внебиржевыми контрактами. Внебиржевые контракты по состоянию на 01.01.2018 г. представляют собой валютные опционы и валютные форварды, осуществляемые на основании заключенных с контрагентами Генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках, разработанных на базе и являющихся частью Стандартной документации НАУФОР. Генеральное соглашение является единым договором в смысле законодательства о банкротстве, что дает возможность распространения на отношения механизма ликвидационного неттинга. Поскольку внебиржевые контракты по состоянию на 01.01.2018 г. представляют собой актив, наличие в Генеральных соглашениях условий о неттинге на величину текущего кредитного риска по ПФИ не повлияло. Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2017 г. в портфеле инвестиционного бизнеса были представлены исключительно биржевыми контрактами.

Информация о размере текущего кредитного риска по ПФИ представлена следующим образом на 1 января:

	2018	2017
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	58 784	57 588
Драгоценные металлы	-	32
Ценные бумаги	-	57 556
Иностранная валюта	58 784	-
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	3 028	89 219
Иностранная валюта	3 028	89 219
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	3 594	-
Иностранная валюта	2 095	-
Производные финансовые инструменты	1 499	-

11.4.2.2. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

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

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

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

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

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

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

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

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

Основные источники рыночного риска:

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

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

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

Расчет экономического капитала под рыночный риск

Расчет ЭК под процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск осуществляется на основе показателя Value at Risk (далее – VaR) методом исторического моделирования в разрезе отдельных портфелей ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Метод исторического моделирования представляет собой метод переоценки портфеля на основе изменений риск-факторов по ретроспективным данным. Данная методология учитывает корреляцию между финансовыми инструментами внутри портфеля. Корреляция между различными портфелями согласно консервативной оценке считается равной единице, что подразумевает возможность суммирования рассчитанных значений VaR.

Расчет экономического капитала под рыночный риск (за исключением валютного) производится в соответствии с Методикой оценки экономического капитала под операции на финансовых рынках в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

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

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

Валютный риск

Банк подвержен рискам, связанным с возникновением финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

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

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

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

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 1 января:

	2018					2017				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	12 134 916	907 744	1 016 562	824 013	14 883 235	11 395 323	1 539 077	1 158 976	519 962	14 613 338
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 718 731	-	-	-	16 718 731	9 432 710	-	-	-	9 432 710
Средства в кредитных организациях	995 039	1 293 883	200 120	103 177	2 592 219	878 217	884 822	307 942	106 781	2 177 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 206 573	126 931	-	-	2 333 504	146 807	-	-	-	146 807
Чистая ссудная задолженность	210 410 038	6 703 425	5 616 053	-	222 729 516	142 895 318	11 857 802	2 146 461	14 854	156 914 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 131 262	33 999 112	7 295 530	-	123 425 904	78 936 018	13 455 560	3 279 556	451 529	96 122 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	103 875 074	1 539 881	-	-	105 414 955	87 997 282	3 970 907	-	-	91 968 189
Требование по текущему налогу на прибыль	1 275 402	-	-	-	1 275 402	768 619	-	-	-	768 619
Отложенный налоговый актив	11 180 906	-	-	-	11 180 906	11 069 782	-	-	-	11 069 782
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 146 024	-	-	-	14 146 024	14 683 519	-	-	-	14 683 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 665	-	-	-	1 214 665	1 329 555	-	-	-	1 329 555
Прочие активы	5 410 688	329 961	119 562	5 702	5 865 913	4 881 330	190 260	25 068	78 030	5 174 688
Всего активов	461 699 318	44 900 937	14 247 827	932 892	521 780 974	364 414 480	31 898 428	6 918 003	1 171 156	404 402 067
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	150 061	-	-	150 061
Средства кредитных организаций	87 792 994	15 001 462	295 374	9 609	103 099 439	43 404 346	944 473	530 058	11 549	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе <i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	310 640 812	31 099 403	8 766 857	2 493 824	353 000 896	278 024 734	27 339 780	7 942 635	1 490 298	314 797 447
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 502 867	24 073 666	6 333 706	146 328	176 056 567	135 167 953	22 289 603	6 134 890	172 064	163 764 510
Выпущенные долговые обязательства	32 669	-	-	-	32 669	5 838	-	-	-	5 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	653 995	163 577	-	-	817 572	253 986	2 860	-	-	256 846
Отложенное налоговое обязательство	265 297	-	-	-	265 297	211 976	-	-	-	211 976
Прочие обязательства	1 180 906	-	-	-	1 180 906	1 129 777	-	-	-	1 129 777
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 523 114	137 978	28 111	1 008	9 690 211	2 865 499	106 088	27 356	1 982	3 000 925
	371 572	84 228	2 314	-	458 114	530 031	1 232	1 499	-	532 762
Всего обязательств	410 461 359	46 486 648	9 092 656	2 504 441	468 545 104	326 426 187	28 544 494	8 501 548	1 503 829	364 976 058
Чистая балансовая позиция	51 237 959	(1 585 711)	5 155 171	(1 571 549)	53 235 870	37 988 293	3 353 934	(1 583 545)	(332 673)	39 426 009
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 759 753	1 702 168	(5 158 123)	1 609 603	(86 599)	718 729	(3 282 202)	1 627 821	934 448	(1 204)
Условные обязательства кредитного характера	73 468 931	15 880 138	114 830	-	89 463 899	45 911 090	4 565 291	1 362 061	-	51 838 442

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

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

Валюта	1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	27 950	17 216
	-30%	-30%	(27 950)	(17 216)
Евро	+30%	+30%	(708)	10 626
	-30%	-30%	708	(10 626)
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	9 133	144 426
	-30%	-30%	(9 133)	(144 426)

Фондовый риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

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

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

Анализ чувствительности собственных средств Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, основанный на позициях, существовавших на 1 января, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2018	2017
	Изменение собственных средств	
Портфель долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	544 344	697 084
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(544 344)	(697 084)

Процентный риск торговой книги

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения

устанавливаются Правлением Банка и КУАПом. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам основе и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю СРМ, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

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

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

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

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., показан ниже:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	Влияние на собственные средства
Корпоративные еврооблигации, из них	42 918 413	1 373 209	16 787 611	585 449
- в рублях	3 166 719	134 259	917 281	41 222
- в долларах США	32 456 164	952 888	12 590 774	495 872
- в евро	7 295 530	286 062	3 279 556	48 355
Корпоративные облигации, из них	37 529 371	1 047 064	8 928 716	196 156
- в рублях	36 586 747	1 014 946	8 810 990	191 713
- в долларах США	942 624	32 118	117 726	4 443
ОФЗ	20 133 473	17 437	41 941 033	191 918
Еврооблигации Российской Федерации	600 324	39 282	747 060	52 437
Муниципальная облигация	466 080	19 724	-	-

11.4.2.3. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

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

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

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

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием

изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

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

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

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

Методы ограничения процентного риска банковской книги

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

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

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

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

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

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

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

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

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

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2018	2017	2018	2017
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения собственных средств	
+300	(4 235 962)	(2 684 199)	(3 388 770)	(2 147 359)
-300	4 235 962	2 684 199	3 388 770	2 147 359
+250	(3 529 969)	(2 236 833)	(2 823 975)	(1 789 466)
-250	3 529 969	2 236 833	2 823 975	1 789 466

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Информация об объеме и о структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций представлена в следующей таблице на 1 января:

	2018	2017
Инвестиции с целью получения прибыли	16 724	3 588 808
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	37 298 811	40 125 785
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	37 315 535	43 714 593

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

	1 января 2018 года				1 января 2017 года			
	В том числе			Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	В том числе			
	Сумма	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Показатели, уменьшающие капитал Банка		Сумма	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Показатели, уменьшающие капитал Банка	
		Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель		Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель		
Инвестиции в долговые ценные бумаги финансовых организаций:	2 414 352	4 703 772	X	2 762 008	3 139	3 566 254	1 332 359	
	9 116	8 979	X	356 770	136	433 039	183 410	
	9 115	8 979	IV	150	136	14	X	
	9 115	8 979	IV	150	136	14	X	
	-	-	БК	173 210	-	433 025	БК	
	-	-	-	-	-	-	-	
	1	-	X	183 410	-	-	183 410	
	1	-	X	1	-	-	1	
	2 405 236	4 694 793	X	2 405 238	3 003	3 133 215	1 148 949	
	-	-	IV	2	2	-	X	
Инвестиции в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций:	1 877 917	4 694 793	БК	1 253 286	-	3 133 215	БК	
	527 319	-	X	1 151 950	3 001	-	1 148 949	
	34 901 183	29 745 695	X	40 952 585	17 730 392	30 464 142	X	
	1 515 875	1 750 057	X	5 096 924	879 853	1 956 459	X	
	24 742	24 742	IV	24 742	-	24 742	IV	
	-	-	-	-	-	-	-	
	340 923	1 725 315	ПК	2 167 664	879 853	1 931 717	ПК	
	3 198	6 615	ПК	684 139	679 729	6 615	ПК	
	-	-	РР	2 904 518	-	-	РР	
	-	-	-	-	-	-	-	
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и пай ЗПИФ, в том числе:	15 193 232	27 995 638	X	35 855 661	16 850 539	28 507 683	X	
	15 193 232	27 995 638	ПК, КрФ	35 855 661	16 850 539	28 507 683	ПК	
	-	-	X	-	-	-	X	
	-	-	-	-	-	-	-	
	37 315 535	34 449 467	X	43 714 593	17 733 531	34 030 396	1 332 359	
	15 537 292							

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

	2017	2016
Чистый доход (расход) от продажи долевых ценных бумаг, в том числе:	(55 254)	(21 544 080)
<i>доход от продажи</i>	78 706	-
<i>(расход) от продажи</i>	(133 960)	(21 544 080)
Изменение резерва на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, в том числе:	2 196 240	16 711 763
<i>(формирование) резерва</i>	(2 944 951)	(6 641 735)
<i>восстановление резерва</i>	5 141 191	23 353 498
Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги	9 064	1 615
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов	(1 652 619)	-
Включение в собственные средства Банка, в том числе:	(3 895 049)	(4 830 702)
<i>в основной капитал</i>	(3 895 049)	(4 830 702)
<i>в дополнительный капитал</i>	-	-

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

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

	2017	2016
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, имеющих в наличии для продажи	855 178	60 877
(Уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, имеющих в наличии для продажи	(992 077)	(37 680)
Итого	(136 899)	23 197

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

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

11.4.2.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется:

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

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

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

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

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующие функцию управления активами и пассивами;

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

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

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

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) приведены ниже на 1 января:

2018									
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства	14 883 235	-	-	-	-	-	-	-	14 883 235
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	2 226 420	2 226 420
Средства в кредитных организациях	17 084 530	-	-	-	-	-	-	-	17 084 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	55 116	4 158	6 132	-	-	-	2 268 098	2 333 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	83 332 835	-	174 101	4 575 371	13 565 353	-	21 778 244	123 425 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 512 749	102 902 206	-	-	105 414 955
Чистая ссудная задолженность	6 817 017	36 403 949	48 120 365	50 991 178	23 736 441	48 116 270	8 544 296	-	222 729 516
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 146 024	14 146 024
Прочие активы	663 414	3 235 810	879 507	245 700	531	6	390 640	14 121 278	19 536 886
Всего Активов	39 448 196	123 027 710	49 004 030	51 417 111	30 825 092	164 583 835	8 934 936	54 540 064	521 780 974
Обязательства									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 966 545	100 284 409	263 922	584 563	-	-	-	-	103 099 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 159 787	83 647 924	72 438 317	62 805 936	391 830	63 419	-	-	262 507 213
Выпущенные долговые обязательства	63 726	685 466	45 886	22 419	75	-	-	-	817 572
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	76 493 683	-	-	90 493 683
Прочие обязательства	134 589	8 074 920	973 861	694 103	213 413	32 629	-	1 503 682	11 627 197
Всего Пассивов	45 324 647	192 692 719	73 721 986	64 107 021	14 605 318	76 589 731	-	1 503 682	468 545 104
Чистая позиция	(5 876 451)	(69 665 009)	(24 717 956)	(12 689 910)	16 219 774	87 994 104	8 934 936	53 036 382	53 235 870
Накопленная чистая позиция	(5 876 451)	(75 541 460)	(100 259 416)	(112 949 326)	(96 729 552)	(8 735 448)	199 488	53 235 870	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	90 164 891	-	-	-	(2 512 749)	(87 652 142)	-	-	-
Кумулятивный ГЭП ликвидности	84 288 440	14 623 431	(10 094 525)	(22 784 435)	(9 077 410)	(8 735 448)	199 488	53 235 870	
2017									
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства	14 613 338	-	-	-	-	-	-	-	14 613 338
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	1 889 928	1 889 928
Средства в кредитных организациях	9 720 544	-	-	-	-	-	-	-	9 720 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	146 807	-	-	-	-	-	-	146 807
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 791 575	123 269	1 613 913	-	3 612 845	-	25 981 061	96 122 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 483 203	89 484 986	-	-	91 968 189
Чистая ссудная задолженность	7 963 001	27 897 451	36 715 357	39 057 546	15 199 293	20 546 665	9 535 122	-	156 914 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 683 519	14 683 519
Прочие активы	620 913	3 206 543	444 633	271 894	51	7	351 494	13 447 109	18 342 644
Всего Активов	32 917 796	96 042 376	37 283 259	40 943 353	17 682 547	113 644 503	9 886 616	56 001 617	404 402 067
Обязательства									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	150 061	-	-	-	-	-	-	150 061
Средства кредитных организаций	3 604 814	40 391 855	204 492	689 265	-	-	-	-	44 890 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 743 779	69 445 966	69 594 821	87 837 177	110 945	64 759	-	-	233 797 447
Выпущенные долговые обязательства	7 311	145 166	95 761	8 533	75	-	-	-	256 846
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	67 000 000	-	-	81 000 000
Прочие обязательства	111 116	1 886 686	900 137	598 650	90 661	17 661	-	1 276 367	4 881 278
Всего Пассивов	10 467 020	112 019 734	70 795 211	89 133 625	14 201 681	67 082 420	-	1 276 367	364 976 058
Чистая позиция	22 450 776	(15 977 358)	(33 511 952)	(48 190 272)	3 480 866	46 562 083	9 886 616	54 725 250	39 426 009
Накопленная чистая позиция	22 450 776	6 473 418	(27 038 534)	(75 228 806)	(71 747 940)	(25 185 857)	(15 299 241)	39 426 009	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)	110 636 407	(18 668 218)	-	-	(2 483 203)	(89 484 986)	-	-	-
Кумулятивный ГЭП ликвидности	133 087 183	98 441 607	64 929 655	16 739 383	17 737 046	(25 185 857)	(15 299 241)	39 426 009	

* В строке «Резервы ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО по состоянию на 01.01.2018 г.

В расчет по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты клиентов, в том числе физических лиц, включены по контрактным срокам, учитывая мнение руководства и исторический опыт востребования депозитов. Расчетная величина стабильных средств «До востребования» была реклассифицирована из категории «До востребования» в категории «От 3 месяцев до 1 года» и «От 1 до 3 лет». Расчетная величина стабильных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составила 65 819 190 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 74 028 540 тыс. руб., изменение величины стабильных средств связано с изменением методологии их расчета.

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

- I-порядка – объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита, средства на биржах;
- II-порядка – величина открытых линий на рынке МБК, доступных для регулирования текущей ликвидности в оперативном порядке, размещенные МБК на короткие сроки, операции «обратного РЕПО» на срок до 1 недели;
- III-порядка – потенциальный объем привлечений через прямое РЕПО под ценные бумаги на балансе Банка, объем доступных для оперативного регулирования ликвидности средств по открытым на Банк линиям МБК, объем средств, который может быть привлечен от Банка России под залог кредитов в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

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

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

Оценка величины резервов ликвидности III порядка состоит из трех основных частей:

- расчетный потенциальный объем привлечений через прямое РЕПО;
- объем средств по открытым на Банк линиям МБК, доступный для оперативного регулирования ликвидности;
- объем средств, который может быть привлечен от Банка России под залог кредитов юридическим лицам.

Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности

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

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

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

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

Расчет экономического капитала под риск ликвидности

ЭК под риск ликвидности рассчитывается методом параметрического VaR на основе GАР-отчета. Рассчитывается величина непредвиденных потерь на основе волатильности рыночных индикаторов, влияющих на стоимость закрытия разрывов.

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

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В условиях форс-мажора деятельность КУАП направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка и Наблюдательного совета Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможностей приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

11.4.2.6. Операционный риск

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах БКБН, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 годы) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 год).

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- Внутреннее мошенничество.

События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии сотрудников Банка в результате действий или бездействия при условии использования этими сотрудниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Банка, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Банка либо клиентов Банка, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Банка, создаваемых в процессе его деятельности.

- Внешнее мошенничество.

События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия сотрудников Банка в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Банка или третьей стороны.

- Кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Банка.
- Клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта.
- Ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий.
- Нарушения функционирования бизнеса и сбоев систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы.
- Организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Основные принципы управления операционным риском:

- Признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю.
- Построение системы управления операционными рисками (далее по тексту – СУОР) на уровне Головной организации Банковской группы.
- Ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности.

- Соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка.
- Централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения - Дирекции операционных рисков (далее по тексту – ДОПР).
- Доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством.
- Постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками.
- Принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.
- Обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ДОПР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка и Банковской группы.
- Обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками.
- Регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка.
- Обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка.
- Обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников.
- Обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска.
- Обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных.
- Регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование.
- Реализация системного подхода к управлению операционным риском.
- Интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска.
- Обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска.
- Разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка в процессе управления операционным риском.
- Обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала базы данных «Операционные риски».

Основные компоненты СУОР

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений:

- Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности;
- Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков при необходимости;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска процесса.

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- расчет экономического капитала под операционные риски;
- количественная оценка операционного риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления Банка, ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

Расчет экономического капитала под операционный риск

Расчет экономического капитала под операционные риски осуществляется на основе продвинутого подхода Loss Distribution Approach (далее – LDA) с применением имитационного моделирования и стандартизованным подходом The Standardised Approach в случае, если методология и процессы Банка не удовлетворяют критериям применения LDA для оценки величины экономического капитала для покрытия операционного риска, устанавливаемым международными стандартами. В соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» такими критериями являются:

- активное участие топ-менеджмента в надзоре за механизмом управления операционными рисками;
- наличие надежной и полностью внедренной системы управления операционными рисками;
- наличие достаточных ресурсов для использования подхода в основных бизнес-линиях, а также в сферах контроля и аудита;
- наличие независимого подразделения (функции), отвечающего за разработку и внедрение механизма управления операционными рисками;
- тесная интеграция системы оценки операционных рисков с текущими процессами управления рисками в Банке;
- регулярное предоставление отчетности по операционным рискам менеджменту бизнес-подразделений и топ-менеджменту;
- регулярный внешний и внутренний аудит процессов управления и систем оценок операционных рисков;
- надежность процедуры оценки операционных рисков;
- наличие процедуры независимой проверки модели операционных рисков.

Расчет экономического капитала под операционный риск производится в соответствии с Методикой расчета величины экономического капитала для покрытия операционных рисков.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2018 г. операционный риск включен в следующем объеме:

	2016	2015	2014	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	34 717 106	21 484 011	45 744 956	33 982 024
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2018 г.				5 097 304

	2015	2014	2013	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	21 484 011	45 744 956	28 195 274	31 808 080
Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2017 г.				4 771 212

11.4.2.7. Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем адекватного лимитирования вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;
- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяют нивелировать влияние указанного фактора;
- действия Банка России по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, проявляющиеся в отзыве лицензий на осуществление банковских операций, обуславливают риски проведения операций с банками низкого кредитного качества. Указанный фактор не оказывает влияния на ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в связи с тем, что межбанковские операции с банками, характеризующимися низким кредитным качеством, не проводятся;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента - нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

Виды активов и обязательств	1 января 2018 года						1 января 2017 года					
	Всего			В том числе:			Всего			В том числе:		
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
Активы												
Денежные средства	14 883 235	-	-	-	14 883 235	-	-	-	14 613 338	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 718 731	-	-	-	16 718 731	-	-	-	9 432 710	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 592 219	13 494	1 209 247	-	2 592 219	13 494	1 209 247	-	917 924	20 635	1 239 203	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 333 504	-	1 498	-	2 333 504	-	1 498	-	146 807	-	32	-
Чистая ссудная задолженность	222 729 516	7 041	11 470 586	2 881	222 729 516	7 041	11 470 586	2 881	152 958 314	323 517	3 632 518	86
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 425 904	-	24 742	-	123 425 904	-	24 742	-	95 789 312	-	24 742	308 609
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	105 414 955	-	-	-	105 414 955	-	-	-	91 968 189	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1 275 402	-	-	-	1 275 402	-	-	-	768 619	-	-	-
Отложенный налоговый актив	11 180 906	-	-	-	11 180 906	-	-	-	11 069 782	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 146 024	-	-	-	14 146 024	-	-	-	14 683 519	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 665	-	-	-	1 214 665	-	-	-	1 329 555	-	-	-
Прочие активы	5 865 913	61	290 067	16	5 865 913	61	290 067	16	5 002 806	7 124	152 795	11 963
Всего активов	521 780 974	20 596	12 996 140	2 897	508 761 341	20 596	12 996 140	2 897	398 680 843	351 276	5 049 290	320 658

11.4.2.8. Репутационный риск

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- изменение международной или национальной макроэкономической среды, изменения на финансовых, фондовых или кредитных рынках;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних нормативных документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления, исполнительных органов и/или сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- изменения кредитных рейтингов Банка, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- разглашение сотрудниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, возникновение конфликта между акционерами и органами управления Банка, а также другими заинтересованными лицами;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, связанными с Банком лицами, инсайдерами Банка, бенефициарными владельцами Банка, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- публикация негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации (далее – СМИ) и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц: сбои информационных систем Банка в результате внешнего и внутреннего воздействия, мошенничество клиентов и контрагентов, попытка взлома/взлом информационных систем Банка (в том числе систем дистанционного обслуживания клиентов), неисправности и хищения из банкоматов Банка и др.

Управление репутационным риском

В целях минимизации репутационного риска структурные подразделения Банка проводят меры по управлению его уровнем в сфере своих компетенций.

Координатором и владельцем процесса управления репутационным риском является СВК.

Оценка уровня репутационного риска и мероприятия по его минимизации осуществляются на основе Методики идентификации уровня репутационного риска в соответствии с Политикой управления репутационным риском.

Банк осуществляет управление репутационным риском на основе превентивной модели, предполагающей соблюдение следующих правил внешних коммуникаций:

- Системность и непротиворечивость внешних коммуникаций.
- Генерирование позитивной информации о Банке в общем информационном поле.
- Нарращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации.
- Развитие корпоративной культуры:
 - формирование и поддержание системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка.
- Открытость:
 - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисковых и кризисных тем и потенциальных публикаций;

- поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях.
- Активная рекламная политика:
 - организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
 - оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

По итогам анализа ситуации, структурные подразделения совместно со Службой внешних коммуникаций организуют разработку и реализацию комплекса мер, направленных на поддержание деловой репутации Банка на приемлемом уровне или ее восстановление/улучшение. Комплекс мер может включать в себя проведение следующих мероприятий:

- организация пресс-конференций, публикация опровержений, разъяснений, ответных выступлений, интервью руководителей Банка и комментариев в СМИ, на Интернет-ресурсах, на сайте Банка и в социальных сетях;
- реализация комплекса антикризисных мероприятий по противодействию факторам репутационного риска;
- подготовка ответов на жалобы (обращения, заявления) или запросы стейкхолдеров в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или запросами;
- исполнение требований органов надзора, органов финансового мониторинга, правоохранительных органов в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или предписаниями;
- взаимодействие со стейкхолдерами, направленное на минимизацию последствий выявленных факторов репутационного риска, проведение переговоров, получение отзывов/предложений/рекомендаций от стейкхолдеров;
- подготовка документов по уплате/взысканию штрафных санкций в полном объеме и в сроки, предусмотренные заключенными Банком договорами или сделками с клиентами, контрагентами и сотрудниками Банка – при нарушении условий указанных договоров и сделок;
- проведение внутренних расследований в соответствии с внутренними нормативными документами Банка – при обнаружении фактов операционного или правового риска (совершения противоправных действий, мошенничества, нарушения информационной безопасности, раскрытия инсайдерской информации, разглашения банковской или коммерческой тайны, коммерческий подкуп и т.д.);
- проведение обучения и повышения квалификации сотрудников Банка – по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка (в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму), правил корпоративного поведения, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики (в том числе по вопросам конфликта интересов, противодействия коммерческому подкупу и коррупции);
- проведение мероприятий досудебного урегулирования вопросов с клиентами, контрагентами и сотрудниками Банка в соответствии с заключенными договорами или сделками, внутренними нормативными документами Банка;
- подготовка исковых требований в суд в защиту чести и достоинства руководителей Банка, аффилированных лиц, связанных с Банком лиц, деловой репутации Банка;
- иные мероприятия в соответствии с политикой управления репутационным риском Банка.

В отношении репутационного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска.

11.4.2.9. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск определяется как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка по любым причинам;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции, и иных несанкционированных действий;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) сотрудниками служебных обязанностей;
- намеренное совершение сотрудниками Банка действий в ущерб имущественным и иным интересам Банка и его клиентов.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке в соответствии с Политикой комплаенс достигается за счет организации системы контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задач со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка; контроль со стороны Председателя Правления Банка, его заместителей, руководства Банка и специализированных подразделений / служб; независимая деятельность Службы внутреннего контроля Банка, приоритетным направлением которой является комплаенс-контроль, выявление и мониторинг регуляторного риска; выполнение функций комплаенс-контроля на уровне подразделений и процессов.

Комплаенс-контроль осуществляется следующими подразделениями:

- Служба внутреннего контроля; контролер профессионального участника на рынке ценных бумаг (комплаенс-контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, контроль профессиональной деятельности, конфликт интересов);
- Служба финансового мониторинга (организация и осуществление контроля в целях ПОД/ФТ);
- Служба внутреннего аудита (периодические проверки всех направлений деятельности);
- подразделения, наделенные функциями контроля (текущего / дополнительного / последующего) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и должностными инструкциями, в т.ч. при осуществлении расчетных и кассовых операций, ведении бухгалтерского и налогового учета, составлении отчетности;
- подразделения, осуществляющие правовое сопровождение и обеспечение деятельности Банка.

Направления, объекты и методы внутреннего контроля, в сфере управления регуляторным (комплаенс) риском изложены в п. 11.2.3.

Принципы комплаенс

В Банке установлены принципы обеспечения соответствия его деятельности требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормам международного права, а также принятым этическим нормам, соответствующие международной и российской практике:

- добросовестность, прозрачность и репутация:

Банк в своей деятельности руководствуется принципом добросовестного отношения к обществу, клиентам и партнерам, безусловного выполнения своих обязательств, качественного осуществления своей деятельности как кредитной организации. Банк раскрывает информацию о своей деятельности, в том числе деятельности на финансовых рынках, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляет продажу продуктов и услуг на условиях максимальной информационной комфортности клиентов и партнеров с учетом требований соблюдения банковской тайны. Поддержание высокой репутации является одним из стратегических приоритетов деятельности Банка. Банк стремится в своей деятельности и в деятельности каждого своего сотрудника соблюдать высокие репутационные стандарты.

- ответственность за нарушение законодательства, норм и правил:

Конечную ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, установленным нормам и правилам несет руководство и сотрудники Банка.

Менеджмент несет ответственность за реализацию управленческих процедур, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства, регуляторных и внутренних требований.

Обязанности менеджмента:

- обеспечивать реализацию Политики комплаенс;
- своевременно и эффективно реагировать на возникновение (в т.ч. потенциальное) регуляторного (комплаенс) риска;
- создавать (в т.ч. личным примером) комплаенс-ориентированную модель поведения сотрудников;
- контролировать наличие в должностных инструкциях сотрудников четкого изложения обязанностей по соблюдению законодательства, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка;
- оценивать работу сотрудников с учетом степени их вовлечения в управление регуляторным риском;
- привлекать Службу внутреннего контроля к решению любых вопросов, содержащих регуляторный риск.

Обязанность соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных стандартов, внутренних нормативных документов, норм и правил Банка возложена на каждого сотрудника Банка, независимо от его должностного уровня.

- системный подход к реализации:

Комплаенс-контроль реализуется в рамках всех видов деятельности, осуществляемых Банком, всех бизнес-процессов и процессов поддержки бизнеса, всех функций, выполняемых подразделениями Банка и осуществляется непрерывно.

Непрерывность обеспечивается реализацией:

- предварительного контроля в рамках согласования внутренних нормативных и распорядительных документов, внедряемых банковских продуктов и услуг и планируемых методов их реализации;
- анализа экономической целесообразности (на этапах заключения) договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- мониторинга и последующего контроля уровня и эффективности управления регуляторным риском путем проведения камеральных проверок и иных контрольных процедур.

11.4.2.10. Модельный риск

Под моделью понимается численный метод, система или подход, который применяет статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения для переработки входных данных в количественные оценки. Модели могут применяться для анализа стратегий обоснования решений, выявления и оценки рисков, оценки позиций, финансовых инструментов и стоимости, подверженной риску, проверки достаточности капитала, управления активами клиентов, проверки соответствия установленным внутренним лимитам, поддержки функционирования организации, выполнения регуляторных требований.

Применение моделей может привести к модельному риску, который представляет собой риск возникновения потерь вследствие использования некорректных результатов применения моделей количественной оценки риска/моделей оценки достаточности экономического капитала/моделей оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк уделяет особое внимание качеству используемых моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится регулярный мониторинг качества моделей и внутренняя валидация подразделением, ответственным за проведение валидации модели, являющимся организационно независимым от подразделений, осуществляющих разработку моделей и их использование. Результаты валидации утверждаются коллегиальным органом.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны СВА.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
СРМ	Отчет о Значимых рисках и достаточности капитала	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
	Отчет о результатах ВПОДК	Наблюдательный совет Банка	Раз в год
	Отчет о достаточности капитала и склонности к риску Банка Отчеты по отдельным видам рисков: Профиль операционного риска; Отчет о рисках операций на финансовых рынках; Отчет о Казначейских рисках; Отчет о неколичественных видах риска; Отчет о корпоративных кредитных рисках	Правление Банка	Ежемесячно
	Отчет о рисках по продуктам ЦКС «Малый бизнес»; Отчет по розничному кредитному портфелю	Правление Банка	Ежеквартально
ДКР РБ	Отчет по рискам розничного бизнеса; Отчет о рисках по продуктам ЦКС «Малый бизнес»		Ежемесячно
Казначейство	План движения денежных средств (Cash-plan)	Комитет по управлению активами и пассивами	Еженедельно
	Отчет о разрывах ликвидности (Gap-report)		
	Отчет по открытой валютной позиции		
	Отчет по процентному риску		Ежеквартально
	Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования Результаты стресс-тестирования по валютному риску в рамках интегрального стресс-тестирования Результаты стресс-тестирования по процентному риску банковской книги в рамках интегрального стресс-тестирования		
СВК	Отчет о проведенной работе за год (включая информацию о выполнении Планов работы в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска)	Правление	Ежегодно
	Отчет внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за квартал	Наблюдательный совет Председатель Правления	Ежеквартально
	Отчет ответственного сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком о результатах осуществления внутреннего контроля	Наблюдательный совет	Ежеквартально
	Отчет о выполнении Плана работы на календарный год	Председатель Правления	Ежегодно

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
СФМ	Отчет специального должностного лица о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Председатель Правления	Ежеквартально
	Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за год	Наблюдательный совет	Ежегодно
СВА	Отчет о результатах деятельности СВА (о выполнении планов проверок)	Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательный совет Правление	1 раз в полгода
	Отчет о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков		

11.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими осуществляется с учетом норм Положения о коммерческой тайне, Перечня информации, составляющей коммерческую тайну, Политики информационной безопасности и других внутренних нормативных документов Банка.

К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией, в частности относится:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и (или) конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

11.6. Информация об управлении капиталом

В Банке действуют процедуры планирования капитала для обеспечения устойчивого функционирования бизнеса на непрерывной основе и с учетом долгосрочной перспективы, в том числе в стрессовых ситуациях.

Для этих целей Банк разработал Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, в которых фиксируются основные целевые показатели (такие как масштаб и характер совершаемых операций) направления деятельности, желаемый уровень доходности на вложенный капитал, целевой кредитный рейтинг Банка и склонность к риску, выраженная как часть способности к принятию риска (далее по тексту – СПР).

Основными задачами при планировании капитала являются:

- обеспечение достижения целевых значений показателей достаточности капитала и других показателей, в расчете которых участвует величина капитала Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь (экономический капитал) от принятых и потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса и по результатам всесторонней оценки связанных с этим рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Банка, в случае реализации стресс-сценариев.

Основной задачей, которая ставится перед Банком в рамках ВПОДК, является контроль и поддержание имеющейся в распоряжении Банка СПР на уровне, достаточном для покрытия значимых рисков и новых типов риска, которые могут возникнуть при реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Для этих целей Банк регулярно (ежемесячно) сопоставляет размер экономического капитала (необходимого для покрытия значимых типов риска) и СПР.

Для контроля достаточности СПР и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, Банк ежегодно устанавливает и фиксирует сценарии стресс-тестирования и склонность к риску, отражающую максимальный совокупный объем рисков, который Банк готов принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения стратегических целей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет текущий и плановый уровни капитала и его достаточность, исходя из текущей потребности в капитале, доступного капитала (СПР фактическая), а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков Банка.

Показатели склонности к риску устанавливаются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и включают показатели, характеризующие достаточность капитала и его распределение по направлениям бизнеса и видам риска (целевой уровень и структура рисков), а также риск-метрики, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

В Банке методология измерения необходимого экономического капитала основывается на внутренних моделях. Экономический капитал определяется как оценочная величина непредвиденных потерь по всем видам значимых рисков, используемая для оценки достаточности СПР.

При этом оценка капитала на покрытие убытков от реализации значимых рисков, оцениваемых качественно, определяется на основе экспертной оценки в виде буфера от величины капитала.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк устанавливает следующие требования к системе управления рисками и капиталом, обязательные для выполнения в течение 2018 года:

- решение о выходе на новые рынки и о внедрении новых продуктов не может быть принято без оценки рисков и соблюдения установленных показателей склонности к риску;
- кредитные решения должны приниматься с учетом оценки соотношения риска и доходности.

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- требования регулятора;
- текущий/ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую/ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий/ожидаемый в будущем уровень СПР;
- результаты стресс-тестирования достаточности капитала;
- результаты идентификации и оценки значимости рисков.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством набора метрик (показателей), которые включают показатели по всем значимым для Банка рискам, в т.ч.:

- обязательные нормативы Банка России;
- ключевые показатели концентрации (по кредитному риску);
- показатели инвестиционных портфелей облигаций Банка (по рыночному риску);
- ключевые индикаторы риска (по операционному риску) и пр.

В конце четвертого квартала 2017 года были актуализированы показатели склонности к риску и установлены плановые значения показателей достаточности капитала, способность к принятию рисков, риск-метрик по значимым для Банка рискам на 2018 год.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют (см. пояснение 6.14).

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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 на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

- 1. Корпоративные банковские операции** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2. Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.
- 3. Малый бизнес** (обслуживанию целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 4. Финансовые услуги и рынки:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого финансирования и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами, осуществление операций с долговыми финансовыми инструментами (облигации, векселя и прочее), привлечение/размещение средств на межбанковском рынке, привлечение субординированных займов.
- 5. Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами:** Казначейство Банка, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 6. Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью, отвечает за операции со связанными сторонами Банка, осуществляет управление собственной административной недвижимостью, проектами прямого участия и инвестиционной недвижимостью. Также к указанному сегменту относятся собственные расходы проектов, которые не подлежат распределению на конкретные виды бизнеса. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агенство 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 и прочие операции».

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

Начиная с отчетности за 2017 г. показатели сегмента «Частные банковские операции и управление активами» вошли в состав сегмента «Розничные банковские операции».

Для целей принятия управленческих решений по указанию руководства Банка формирование сегментной отчетности по РСБУ производится в соответствии с методологией публикуемой отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах) с учетом управленческих принципов закрепления клиентов за сегментами.

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2018 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы							
Денежные средства	690 414	-	-	-	14 192 821	-	14 883 235
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	69 207	-	-	16 649 524	-	16 718 731
Обязательные резервы	-	-	-	-	2 226 420	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	4 100	44 759	-	949 627	1 593 733	-	2 592 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 333 504	-	-	2 333 504
Чистая ссудная задолженность	87 844 281	101 306 836	4 822 143	7 824 551	256 839	20 674 866	222 729 516
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1	-	53 757 560	4 794 876	64 873 467	123 425 904
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	3 113 151	-	21 740 109	21 740 109
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	102 301 804	105 414 955
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 275 402	1 275 402
Отложенный налоговый актив	-	2 239	-	-	-	11 180 906	11 180 906
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624 217	394 434	185 113	-	-	14 143 785	14 146 024
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 851 079	1 961 142	58 263	221 129	3 487	10 901	1 214 665
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 770 813	5 865 913
Всего активов	91 014 091	103 778 618	5 065 519	68 199 522	37 491 280	216 231 944	521 780 974
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 402 189	-	52 713 183	3 318	47 980 749	103 099 439
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	42 811 706	168 038 510	46 179 513	67 353	-	95 903 814	353 000 896
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 456 133	165 133 575	9 466 859	-	-	-	176 056 567
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	32 669	-	-	32 669
Выпущенные долговые обязательства	141 401	245 640	430 531	-	-	-	817 572
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	265 297	265 297
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 180 906	1 180 906
Прочие обязательства	330 479	997 300	247 536	89 276	148 165	7 877 455	9 690 211
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	252 912	184 751	20 451	-	-	-	458 114
Всего обязательств	43 536 498	171 868 390	46 878 031	52 902 481	151 483	153 208 221	468 545 104
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	(1 321)	(1 321)
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	593 099	593 099
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 130 524	4 130 524
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	4 654 504	4 654 504
Неиспользованный прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	6 044 921	6 044 921
Всего источников собственных средств						53 235 870	53 235 870
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	107 349 691	8 459 850	2 852 702	65 031 807	-	109 825	183 803 875
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 033 617	4 325	347 672	-	-	2 611	16 388 225
Условные обязательства некредитного характера	120 741	127 043	231 800	-	-	-	479 584

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2017 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы							
Денежные средства	408 835	-	-	-	14 204 503	-	14 613 338
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	603	-	-	9 432 107	-	9 432 710
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 889 928	-	1 889 928
Средства в кредитных организациях	5 977	24 991	4	763 918	1 382 872	-	2 177 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	-	57 556	89 219	-	146 807
Чистая ссудная задолженность	59 450 964	65 358 929	4 521 904	4 347 690	1 371 789	21 863 159	156 914 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 043 276	-	35 857 725	-	55 221 662	96 122 663
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	23 047 376	23 047 376
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 116 306	-	88 851 883	91 968 189
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	768 619	768 619
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	11 069 782	11 069 782
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 683 519	14 683 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	862 456	319 102	147 841	-	-	156	1 329 555
Прочие активы	771 645	2 731 367	62 993	10 070	38 332	1 560 281	5 174 688
Всего активов	61 499 909	73 478 268	4 732 742	44 153 265	26 518 822	194 019 061	404 402 067
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	29 490	-	120 571	150 061
Средства кредитных организаций	-	2 492 869	711 634	8 750 770	127 275	32 807 878	44 890 426
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	26 688 232	156 635 406	40 175 765	1 302 864	-	89 975 180	314 797 447
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 229 561	155 780 784	6 754 165	-	-	-	163 764 510
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 838	-	-	-	-	-	5 838
Выпущенные долговые обязательства	169 360	38 894	48 191	401	-	-	256 846
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	211 976	211 976
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 129 777	1 129 777
Прочие обязательства	135 882	647 971	188 391	48 052	366 528	1 614 101	3 000 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	318 363	174 123	19 255	-	-	21 021	532 762
Всего обязательств	27 317 675	160 009 263	41 143 236	10 131 577	493 803	125 880 504	364 976 058
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	29 823 972	29 823 972
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	255 380	255 380
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 263 730	4 263 730
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	26 441	26 441
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	5 056 486	5 056 486
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	39 426 009	39 426 009
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	70 505 478	8 266 169	2 389 567	7 595 814	25 780 639	207 656	114 745 323
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 329 658	7 588	412 678	-	-	9 833	10 759 757
Условные обязательства некредитного характера	39 200	-	334 684	-	147 606	-	521 490

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2017 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Департамента казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Пропенные доходы, всего, в том числе:	12 369 282	27 006 369	4 460 858	3 989 891	32 082 155	23 126 293	(62 610 202)	40 424 646
От размещения средств в кредитных организациях	101 571	11	-	664 306	7 297	896 069	-	1 669 254
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 844 890	13 322 192	1 051 406	8	3	181 546	-	24 400 045
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	988 648	-	2 362 051	245 950	10 758 698	-	14 355 347
Трансфертные доходы	2 422 821	12 695 518	3 409 452	963 526	31 828 905	11 289 980	(62 610 202)	-
Пропенные расходы, всего, в том числе:	(8 915 283)	(18 274 416)	(1 408 305)	(3 821 070)	(31 263 735)	(16 486 758)	62 610 202	(17 559 365)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1 240)	(26 265)	(2 495 301)	(1 741)	(1 994 440)	-	(4 518 987)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 468 440)	(9 188 726)	(813 564)	(927)	-	(1 545 165)	-	(13 016 822)
По выпущенным долговым обязательствам	(10 100)	(9 798)	(1 861)	(1 797)	-	-	-	(23 556)
Трансфертные расходы	(7 436 743)	(9 074 652)	(566 615)	(1 323 045)	(31 261 994)	(12 947 153)	62 610 202	-
Чистые пропенные доходы (отрицательная пропенная маржа)	3 453 999	8 731 953	3 052 553	168 821	818 420	6 639 535	-	22 865 281
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численным пропенным доходам, всего, в том числе:	(232 033)	(1 170 677)	145 276	4 462	875	(2 163 269)	-	(3 415 366)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным пропенным доходам	(4 398)	(203 876)	(67 615)	29	-	(33 717)	-	(309 577)
Чистые пропенные доходы (отрицательная пропенная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 221 966	7 561 276	3 197 829	173 283	819 295	4 476 266	-	19 449 915
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 159	16	-	(74 283)	-	(163 387)	-	(55 495)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	444 940	-	-	-	444 940
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(180 759)	-	195 590	5 902	307 191	-	327 924
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	302 270	-	302 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 907	302 651	185 452	(76 321)	89 162	101 610	-	798 461
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	754 917	-	(541 176)	-	213 741
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(137 701)	-	-	-	-	-	-	(137 701)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	10 566	-	(1 648 653)	-	(1 638 087)
Комиссионные доходы	929 420	6 855 467	3 191 214	54 168	-	24 840	-	11 055 109
Комиссионные расходы	(131 985)	(3 043 837)	(68 081)	(108 639)	-	(63 433)	-	(3 415 975)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	67 344	634 854	-	147 083	-	-	(849 281)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(2 261)	(637 023)	(61 057)	(3 193)	(4 354)	(141 393)	849 281	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 530 280	-	3 530 280
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	540 069	(34 780)	(18 167)	(45)	-	491 650	-	978 727
Прочие операционные доходы	511 793	530 581	42 232	9 920	102	1 500 206	(1 173 112)	1 421 722
Чистые доходы (расходы)	5 376 711	11 988 446	6 469 422	1 527 986	910 107	8 176 271	(1 173 112)	33 275 831
Операционные расходы	(3 777 241)	(10 853 984)	(3 371 419)	(693 087)	(71 607)	(6 605 705)	1 173 112	(24 199 931)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 599 470	1 134 462	3 098 003	834 899	838 500	1 570 566	-	9 075 900
Возмещение (расхода) по налогам	(80 713)	(489 809)	(117 651)	(133 136)	(1 669)	(2 208 001)	-	(3 030 979)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	1 513 011	638 425	2 981 464	701 763	836 831	(570 607)	-	6 100 887
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5 746	6 228	(1 112)	-	-	(66 828)	-	(55 966)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 518 757	644 653	2 980 352	701 763	836 831	(637 435)	-	6 044 921

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2016 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции депозитными казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Пропенные доходы, всего, в том числе:	10 884 339	27 183 553	3 725 672	3 113 881	30 107 219	23 773 713	(61 506 764)	37 281 613
От размещения средств в кредитных организациях	3	18	-	773 710	1 857	566 853	-	1 342 441
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 852 164	12 412 618	1 048 976	506	-	1 357 438	-	23 671 702
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	926 522	-	1 944 736	-	9 396 212	-	12 267 470
Трансфертные доходы	2 032 172	13 844 395	2 676 696	394 929	30 105 362	12 453 210	(61 506 764)	-
Пропенные расходы, всего, в том числе:	(8 604 916)	(20 559 794)	(1 485 627)	(3 132 712)	(30 121 781)	(15 143 565)	61 506 764	(17 541 631)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(4 672)	(87 001)	(1 733 499)	(1 330)	(863 063)	-	(2 689 565)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 141 606)	(11 025 624)	(695 086)	(9 255)	-	(1 948 072)	-	(14 819 643)
По выпущенным долговым обязательствам	(17 950)	(5 559)	(169)	(8 745)	-	-	-	(32 423)
Трансфертные расходы	(7 445 360)	(9 523 939)	(703 371)	(1 381 214)	(30 120 451)	(12 332 429)	61 506 764	-
Чистые пропенные доходы (отрицательная пропенная маржа)	2 279 423	6 623 759	2 240 045	(18 831)	(14 562)	8 630 148	-	19 739 982
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численным пропенным доходам, всего, в том числе:	(49 708)	(1 448 240)	(38 323)	8 509	59 572	(5 231 511)	-	(6 699 701)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным пропенным доходам	(48 058)	(246 460)	(105 289)	8 509	80	(38 484)	-	(429 702)
Чистые пропенные доходы (отрицательная пропенная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 229 715	5 175 519	2 201 722	(10 322)	45 010	3 398 637	-	13 040 281
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 552	-	-	312 457	-	1 472 233	-	1 919 242
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(92 852)	-	-	-	(92 852)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	1 097 572	-	(21 065 569)	-	(19 967 997)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	390 386	42 998	208 754	2 100 668	472 292	520 446	-	3 735 544
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(2 357 003)	-	(2 444 533)	-	(4 801 536)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	80 280	-	-	-	-	-	-	80 280
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-	-	-	1 615
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	1 615	-	1 615
Комиссионные доходы	994 884	6 661 631	3 023 109	23 187	167	28 969	-	10 731 947
Комиссионные расходы	(144 100)	(3 210 267)	(63 415)	(85 401)	(2 299)	(57 394)	-	(3 562 876)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	94 389	671 537	-	150 527	-	-	(916 453)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(6 084)	(671 621)	(73 952)	(15 910)	-	(148 886)	916 453	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	881 282	-	25 193 591	-	26 074 873
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	193 839	(8 946)	13 030	(889 785)	-	(5 557 900)	-	(6 249 762)
Прочие операционные доходы	43 107	333 673	270 074	4 277	(5)	2 380 682	(906 227)	2 125 581
Чистые доходы (расходы)	4 010 968	8 994 524	5 579 322	1 118 697	515 165	3 721 891	(906 227)	23 034 340
Операционные расходы	(2 539 717)	(9 557 996)	(2 420 209)	(371 681)	(75 144)	(2 335 207)	906 227	(16 393 727)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 471 251	(563 472)	3 159 113	747 016	440 021	1 386 684	-	6 640 613
Возмещение (расход) по налогам	(61 961)	(325 346)	(84 202)	(15 412)	(1 095 062)	(1 095 062)	-	(1 584 127)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	1 409 290	(844 141)	3 074 911	731 604	437 877	282 871	-	5 092 412
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	(44 677)	-	-	-	8 751	-	(35 926)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 409 290	(888 818)	3 074 911	731 604	437 877	291 622	-	5 056 486

13. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 2017 и в 2016 году Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Ранее Банком были осуществлены 3 сделки секьюритизации ипотечных активов (далее по тексту – сделки по уступке прав требований) с ипотечными агентами:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее – ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»);
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее – ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее – ООО «ИА Уралсиб 03»).

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами являлись:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- снижение кредитного и процентного риска и улучшение нормативов достаточности капитала.

Ипотечные агенты, с которыми осуществлялись сделки секьюритизации ипотечных активов, не являются аффилированными с Банком лицами. Ипотечные агенты включены в состав банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как структурированные предприятия. Отчетные данные ипотечных агентов включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В октябре 2017 года были досрочно погашены вложения Банка в облигации ЗАО «Ипотечный агент 01» на сумму 1 075 000 тыс. руб. и получен купонный доход в размере 152 790 тыс. руб., ЗАО «Ипотечный агент 02» на сумму 2 345 881 тыс. руб. и получен купонный доход в размере 318 672 тыс. руб. Вложение в облигации ООО «ИА Уралсиб 03» были проданы по договору купли-продажи третьей стороне 27.12.2017 г.

В связи с досрочным погашением облигаций ипотечных агентов, доля переданного Банком риска (доля участия в риске) в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» на 01.01.2018 г. отсутствует. Доля переданного Банком риска на 01.01.2017 г. составляла:

- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» - 190,96%;
- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 60,86%;
- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 51,32%.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк был подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банком выполнялись следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- покупатель в части дефолтных кредитов, условия которых закреплены в эмиссионной документации по выпущенным облигациям.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капитала) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применялись подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 180-И и Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 1 января представлены в следующей таблице:

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований	2018				2017			
	Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И		Сумма	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель			Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)	Группа активов, показатель
Облигации младших траншей	-	-	-	-	3 612 845	-	45 160 563	БК
Облигации старших траншей	-	-	-	-	1 430 430	-	1 430 430	IV
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	-	-	-
Итого	1	-	-	-	5 043 276	-	46 590 993	-

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

В 2018 году Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

14. Операции со связанными сторонами

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица - члены Правления и Наблюдательного совета Банка. В состав информации об операциях с прочим связанным сторонам включена информация по компаниям, находящимся под контролем или значительным влиянием миноритарного акционера - члена Наблюдательного Совета Банка. Значительное сокращение операций с прочим связанными сторонами в 2017 году обусловлено переходом части таких компаний под контроль или значительное влияние основного акционера Банка.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 12 080 933 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 582 200 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (на 01.01.2017 г. – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость кредитов. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 9 473 845 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 7 472 170 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью и движимым имуществом (на 01.01.2017 г. – движимым имуществом) на сумму 4 734 300 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 3 293 517 тыс. руб.). Оставшиеся кредиты, выданные связанным сторонам, не имеют обеспечения.

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по договору займа на сумму 30,0 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – 30,0 млрд. руб.) связанными сторонами переданы права требования общей балансовой стоимостью 7,1 млрд. руб. (на 01.01.2017 г. – права требования и ценные бумаги общей балансовой стоимостью 37,2 млрд. руб.).

В декабре 2017 года Банк продал связанной стороне 100% долей ООО «Капиталсоюз». Сумма сделки составила 1,290 млрд. руб. Прибыль от сделки с учетом восстановления ранее созданных резервов составила 85 098 тыс. руб.

В январе 2018 года Банк продал связанной стороне 100% долей ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестарант», ООО «Инвестсоюз», а также 5,8% акций АО «ЗНАК». Суммы сделок составили 1,290 млрд. руб., 1,489 млрд. руб., 1,489 млрд. руб. и 0,434 млрд. руб. соответственно. Убыток от сделок с учетом восстановления ранее созданных резервов составил 352 606 тыс. руб.

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами на 1 января приведена ниже:

	2018					2017				
	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольные контролю акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием Банка	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольные контролю акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием Банка
Активы										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	61 813	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	-	23 653 944	632	2 513 157	21 089 579	-	217 253	747	14 595 009	17 606 758
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-	(223 815)	(1)	(1 881 360)	(10 755 685)	-	(2 173)	(2)	(1 456 153)	(8 979 446)
Чистая ссудная задолженность	-	23 430 129	631	631 797	10 333 894	-	215 080	745	13 138 856	8 627 312
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	21 695 112	-	-	-	-	29 782 834
<i>Инвестиции в дочерие и зависимые организации</i>	-	-	-	-	21 695 111	-	-	-	-	23 002 376
Прочие активы	-	557 623	-	37 011	120 168	-	2 295	-	340 891	120 317
Пассивы										
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	22 925	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	432 768	-	-	-	-	-	-	429 597	235 377
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2 341 948	278 302	192 595	3 363 435	-	21 252	187 788	3 882 744	6 790 491
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2 125	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	4 711 896	333 190	231	1284	-	1 770	9 170	117 779	8 871
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(10 737)	-	1	-	-	(4 511)	-	(21 020)	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 909 649	-	-	2 866 500	-	451 075	-	100 100	8 502 885
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	47 016	-	-	6 936	-	-	-	9 833	-

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.01.2018 г. в размере 333 190 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 9 170 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом анскитирования в размере 146 483 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 0 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

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

	2017						2016					
	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компани, подконтрольные Банку	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компани, подконтрольные Банку	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру
Процентные доходы всего, в том числе:	-	1 632 379	18	814 419	1 371 198	-	-	6 952	1 790 750	1 465 549	-	-
от размещения средств в кредитных организациях	-	360 121	-	521 908	-	-	-	-	516 741	63 570	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 272 258	18	292 511	-	-	-	6 952	1 274 009	105 501	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	1 371 198	-	-	-	-	1 296 478	-	-
Процентные расходы всего, в том числе:	-	(127 197)	(23 439)	(73 304)	(219 337)	-	-	(12)	(201 899)	(596 770)	-	-
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(9 035)	-	(19 894)	(6 370)	-	-	-	-	(26 079)	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(118 117)	(23 439)	(53 410)	(212 967)	-	-	(12)	(201 899)	(570 691)	-	-
по выданным долгам	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
по выданным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-	1 081 183	1	(229 681)	(1 776 239)	-	-	(2 196)	865 238	(5 833 575)	-	-
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	(322)	-	(24 883)	-	-	-	(24)	15 324	(36 180)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(180 759)	-	-	-	(21 544 080)	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	36 001	-	2 582	243 311	-	-	-	15 703	659 595	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	(1 446 000)	-	-	(206 619)	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	1 086 842	-	109 790	2 334	-	-	46	566 694	211 978	-	-
Комиссионные расходы	-	(296)	-	(55 693)	(486)	-	-	-	(378 480)	(33)	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	1 531 098	-	-	2 230 278	-	-	-	21 544 080	(4 040 275)	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	16 588	-	4 136	31	-	-	(4 511)	(13 215)	(293)	-	-
Прочие операционные доходы	-	26 646	-	25 872	1 812	-	-	-	300 851	15 868	-	-
Операционные расходы	-	(29 668)	(575 196)	(129 536)	(80 982)	-	-	(4 048)	(127 019)	(106 327)	-	-

15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Руководством Банка определено, что раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту – Инструкция № 154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация в соответствии с пунктом 10 Приложения к Указанию № 3081-У, а также в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции № 154-И.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В ПАО «БАНК УРАЛСИБ» действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, входящий в состав Наблюдательного совета Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям регулируется Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ», утвержденным Наблюдательным советом Банка.

В действующем на 01.01.2018 г. составе Комитета по кадрам и вознаграждениям избран 7 июля 2017 года. В 2017 году было проведено 5 (пять) заседаний Комитета. Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 31.12.2017 г. в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Березинец Ирина Владимировна, член Наблюдательного совета;
- Клаас Вернер Франц Джозеф, член Наблюдательного совета;
- Ведькалова Татьяна Евгеньевна, Директор по управлению персоналом, руководитель Службы по работе с персоналом;
- Мазур Валерия Андреевна, член Наблюдательного совета;
- Стукань Татьяна Андреевна, член Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

В декабре 2017 года Служба внутреннего аудита Банка провела аудит системы оплаты труда на предмет соответствия системы оплаты труда требованиям Инструкции № 154-И. По результатам аудита представлен Меморандум от 13.02.2018 г., содержащий оценку системы оплаты труда Банка и предложения по совершенствованию системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника, за исключением надбавок за работу в районах Крайнего Севера и всех видов выплат по среднему заработку (ст. 148 ТК РФ). Размер районного коэффициента устанавливается Правительством Российской Федерации. Лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, выплачивается процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в данных районах или местностях. Размер процентной надбавки к заработной плате и порядок ее выплаты устанавливаются в порядке, определяемой статьей 316 ТК РФ для установления размера районного коэффициента и порядка его применения.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

При оценке результатов работы Банка, его структурных подразделений и/или его сотрудников могут использоваться ключевые количественные показатели эффективности, позволяющие учитывать все значимые для кредитной организации риски, в том числе:

- рентабельность активов;
- рентабельность собственных средств;
- доходность активов;
- чистая прибыль;
- операционная прибыль;
- чистый операционный доход;
- чистая процентная маржа;
- стоимость риска;

- риск дефолта;
- доля проблемных кредитов в кредитном портфеле;
- риск операционных потерь;
- ликвидность;
- отношение операционных расходов к чистому операционному доходу до вычета резервов.

При оценке результатов работы Банка, его структурных подразделений и/или его сотрудников могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению/Наблюдательному совету установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2017 году Наблюдательным советом Банка утверждены условия дополнительного соглашения, заключаемого с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, содержащие ключевые показатели эффективности на 2017 год.

В 2017 году Комитетом по кадрам и вознаграждениям были рассмотрены документы по системе оплаты труда, в том числе:

- рассмотрено и рекомендовано к вынесению на рассмотрение Наблюдательного совета Положение об оплате труда работников ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с учетом предложений членов Комитета;
- рассмотрено Положение о материальном стимулировании работников ПАО «БАНК УРАЛСИБ», представлены рекомендации по корректировке документа для повторного вынесения на рассмотрение Комитета по кадрам и вознаграждениям;
- рассмотрено Положение о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками ПАО «БАНК УРАЛСИБ», представлены рекомендации по корректировке документа для повторного вынесения на рассмотрение Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с Инструкцией № 154-И не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Текущие и будущие риски, принимаемые Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, учитываются в ключевых показателях эффективности Банка, его структурных подразделений и/или его сотрудников.

Выплата части переменного вознаграждения Председателю Правления Банка, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения может быть скорректирована или отменена в зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме. Выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Информация по показателям оплаты труда управленческого персонала

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 г. составила 9 303 человека (на 01.01.2017 г. – 8 232 человека). По состоянию на 01.01.2018 г. численность управленческого персонала Банка составила 55 человек (по состоянию на 01.01.2017 г. – 65 человек). В состав управленческого персонала включены члены Наблюдательного совета, члены Правления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители, иные руководители, принимающие риски, а также руководители, осуществляющие внутренний контроль, выявление и оценку рисков.

Общий размер выплат персоналу Банка за 2017 год составил 9 310 100 тыс. руб., за 2016 год – 6 941 220 тыс. руб. без учета взносов во внебюджетные фонды. Сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря, включает вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после окончания

годового отчетного периода, и составила 1 162 508 тыс. руб. (за 2016 год – 829 252 тыс. руб.), что составляет 12,5% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2016 год – 11,9%).

Информация по показателям оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

В перечень лиц, относящихся к членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

- Председатель Правления и члены Правления Банка;
- Главные исполнительные директора, курирующие Виды Бизнеса;
- Руководитель Казначейства.
- Постоянные члены комитетов Банка, в том числе:
- Кредитный комитет Банка;
- Малый Кредитный комитет Банка;
- Кредитный комитет Розничного Банка;
- Большой комитет по восстановлению качества активов Банка;
- Комитет по финансовым рынкам Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка;
- Инвестиционный комитет Банка.

	2017		2016	
	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода	7	52	6	61
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	51	-	45
Количество выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	-	4	1	6
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	1	-

	2017				2016			
	Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски		Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Общий размер вознаграждения *, в т.ч.:	557 359	6,0%	662 109	7,1%	128 190	1,8%	644 791	9,3%
фиксированное вознаграждение	122 970	1,3%	351 460	3,8%	128 190	1,8%	365 285	5,3%
нефиксированное отсроченное вознаграждение**	173 756	1,9%	124 260	1,3%	-	-	136 958	2,0%
нефиксированное неотсроченное вознаграждение	260 633	2,8%	186 389	2,0%	-	-	142 548	2,0%
Размер выплат при увольнении	-	-	16 450	0,2%	8 200	0,1%	8 837	0,1%
Информация о наиболее крупной выплате одному работнику при увольнении			12 500				8 200	
Размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-	-	-	-	-
Размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	9 000	0,1%	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие ранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т.ч.:	11 472	0,1%	27 888	0,3%	-	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие ранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие ранее не установленных факторов корректировки	11 472	0,1%	27 888	0,3%	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства)			395 614				136 958	

* - суммы приводятся без учета взносов во внебюджетные фонды.

** - суммы приводятся без учета дисконтирования.

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 1 января:

	2018 года	2017 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах *	1 222 741	1 259 838
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	11 480 508	4 343 870
в том числе: *		
- банкам-нерезидентам	6 772 404	860 148
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 701 061	3 475 983
- физическим лицам-нерезидентам	7 043	7 739
Договые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	44 458 294	20 758 518
в том числе**:		
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 458 294	20 758 518
- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 180 173	2 034 947
- банков-нерезидентов	302 856	798 223
- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	904 577	258 028
- физических лиц-нерезидентов	972 740	978 696

* - средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и ссуды контрагентам-нерезидентам представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 283-П и № 590-П.

** - корпоративные еврооблигации, выпущенные в интересах российских эмитентов.

Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



А.В. Сазонов

Р.С. Консев

30.03.2018 г.