

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «УРАЛСИБ» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

ОАО «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.

ОАО «УРАЛСИБ» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 07.09.2012 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (далее по тексту – Закон № 395-1) и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ОАО «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	20.09.2005 г.
На осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06461-100000	07.03.2003 г.
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06466-010000	07.03.2003 г.
На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06470-001000	07.03.2003 г.
На осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06473-000100	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.

Региональная сеть Банка насчитывает 331 точку продаж, которые расположены на территории Российской Федерации, в том числе:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Филиалы	7	7
Операционные офисы	109	134
Дополнительные офисы	205	217
Операционные кассы	9	14
Кредитно-кассовые офисы	1	2
Итого	331	374

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2015 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 30.06.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.07.2015 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о движении денежных средств на 1 июля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2015 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 июля 2015 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 июля 2015 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2015 года не проводился.

3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %	
	01.07.2015 г.	01.01.2015 г.
Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0	59,2
Хэмпбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited)	-	100,0
Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	99,9	99,9
Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛСТОЙ-М»	-	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити»	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54	99,54
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,62	99,58
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический»	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0	100,0
Закрытое акционерное общество «Астрецово»	91,22	91,22
Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	100,0	100,0
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	75,00	75,00
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	50,00	50,00
Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»	29,40	29,40
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	100,0	-

В состав участников банковской группы на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. включены участники, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организацией банковской группы - ОАО «УРАЛСИБ» и/или других участников банковской группы. Контроль и значительное влияние определены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), признанными на территории Российской Федерации. Банк входит в состав Банковского холдинга АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

В январе 2015 г. из состава участников исключено Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛСТОЙ-М» в связи с реализацией ОАО «УРАЛСИБ» 100% долей общества.

В мае 2015 г. из состава участников исключена компания Хэмбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited) в связи с ее ликвидацией.

В мае 2015 г. в состав участников банковской группы включено Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость» в связи с созданием ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» дочернего Общества.

В июне 2015 г. Банк дополнительно приобрел 40,8% доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ» у АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

Консолидированная финансовая отчетность ОАО «УРАЛСИБ», составленная в соответствии с МСФО, публикуется на сайте Банка по адресу: <http://www.bankuralsib.ru>.

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

4.1. Основы составления промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 2332-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее по тексту – Положение № 385-П) и другими нормативными документами.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2014 г. № 2803.

Изменения в Учетную политику ОАО «УРАЛСИБ» в течение 1 полугодия 2015 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.

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.

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.

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 текущей (справедливой) стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По стоимости приобретения учитываются:

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки, при отсутствии цены последней сделки – средне-арифметическое цен спроса и предложения, при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

В связи с применением метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по средней стоимости, Банк осуществляет ежедневное начисление процентных доходов и переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

Принципы оценки вложений в паи ЗПИФ, если Банк осуществляет контроль над управлением фондом или оказывает значительное влияние на его деятельность

Учет вложений в паи паевых инвестиционных фондов, если кредитная организация осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на их деятельность, 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 Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в отношении объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности (далее по тексту – Положение № 283-П).

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

В качестве метода оценки стоимости реализуемых и выбывающих ценных бумаг применяется метод средней стоимости.

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.

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В соответствии с законодательством Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку следующих групп однородных объектов основных средств: здания, земельные участки путем привлечения независимой оценочной компании.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, реализация которого, в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то есть при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50 % общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется **по текущей (справедливой) стоимости**, оценка по которой проводится один раз в год независимым оценщиком.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев, (независимо от стоимости);
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

В составе **материальных запасов** учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 40 000 руб., (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, неперIODические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы).

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам **отступного, залога** до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Указанное имущество учитывается на счете № 61011 по первоначальной стоимости с созданием резерва на возможные потери по имуществу, не используемому для осуществления банковской деятельности согласно Положению № 283-П. При этом минимальный размер формируемого резерва на возможные потери определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовом счете № 61011, с применением соответствующих коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 Положения № 283-П.

Метод начисления амортизации

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

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

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

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 16701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

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

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

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

Учет сделок по уступке прав требований

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

Датой выбытия права требования по заключенным Банком первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовых счетах:

- № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - до 15.02.2015 г.;

- № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» - с 15.02.2015 г. (Указание Банка России от 22.12.2014 N 3501-У «О внесении изменений в Положение N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

Сумма требований по оплате реализованных (уступленных) Банком прав требования подлежит резервированию в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и внутренним документом Банка, принятым в соответствии с указанным Положением.

Учет операций реализации Банком Закладных

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.

При этом в депозитарном учете Банка отражение операции реализации принадлежащей Банку Закладной осуществляется путем внесения соответствующей записи по дебету счета депо № 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» в корреспонденции со счетом № 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	18 431 760	32 220 065
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	6 334 850	16 672 577
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	13 293 867	20 834 016
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>354 064</i>	<i>663 590</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>12 874 285</i>	<i>20 048 619</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>65 518</i>	<i>121 807</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	38 060 477	69 726 658
Обязательные резервы в Банке России	2 567 175	2 895 715
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	19 511	21 671
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>12 832</i>	<i>7 375</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>6 679</i>	<i>14 296</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(19 420)	(10 237)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	40 627 743	72 633 807

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Средства, размещенные в Банке России	4 000 000	1 128 091
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	99 971 388	113 607 726
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	12 709 979	15 888 060
Ипотечное кредитование	20 350 474	20 206 596
Автокредитование	19 002 800	24 652 171
Кредитные карты	12 036 369	11 957 811
Потребительское кредитование	35 871 766	40 903 088
За вычетом резерва на возможные потери	(15 084 749)	(12 102 046)
Итого ссуды физическим лицам	84 886 639	101 505 680
Ссуды корпоративным клиентам, всего	69 818 687	77 842 299
За вычетом резерва на возможные потери	(7 228 111)	(8 122 302)
Итого ссуды корпоративным клиентам	62 590 576	69 719 997
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	26 479 765	34 699 505
За вычетом резерва на возможные потери	(3 863 938)	(3 516 511)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	22 615 827	31 182 994
Ссуды кредитным организациям, всего	7 240 033	5 534 549
За вычетом резерва на возможные потери	(38 867)	(39 385)
Итого ссуды кредитным организациям	7 201 166	5 495 164
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 159 521	2 730 399
За вычетом резерва на возможные потери	(936 353)	(645 443)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 223 168	2 084 956
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	701 487	108 207
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	593 280	-
Учтенные векселя юридических лиц, всего	60 000	60 000
За вычетом резерва на возможные потери	(60 000)	(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	3 065 374	1 785 309
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	3 065 374	1 785 309
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	8 635 094	12 147 194
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	8 635 094	12 147 194
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 468 012	809 513
За вычетом резерва на возможные потери	(333)	(145)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	1 467 679	809 368
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	196 278 803	225 858 753

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	4 000 000	1 128 091
Кредитные организации	19 641 988	19 575 259
Физические лица	99 973 095	113 609 433
Предприятия торговли	33 135 795	38 340 515
Строительство и операции с недвижимостью	13 751 349	16 708 790
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	9 547 665	10 952 163
Промышленное производство	9 496 333	10 734 224
Металлургия	6 615 506	6 429 741
Транспорт	6 073 330	6 872 160
Пищевая промышленность	5 451 337	5 850 541
Золотодобывающая промышленность	3 517 150	3 144 665
Нефтегазовая отрасль	2 249 781	4 907 023
Лесная промышленность	2 220 468	2 417 667
Сфера услуг	1 386 828	1 737 937
Машиностроение	812 104	1 026 242
Сельское хозяйство	746 932	854 893
Легкая промышленность	390 590	367 250
Химическая промышленность	311 308	322 542
Энергетика	106 921	81 996
Телекоммуникации	5 230	9 922
Прочее	4 167 358	5 383 445
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	<u>223 601 068</u>	<u>250 454 499</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(27 322 265)</u>	<u>(24 595 746)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>196 278 803</u>	<u>225 858 753</u>

5.3. 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:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Корпоративные акции, в том числе:	5 412 555	5 121 263
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>633 644</i>	<i>648 644</i>
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	18 680 839	14 671 900
Корпоративные еврооблигации	13 823 937	1 736 223
ОФЗ	502 803	294 966
ОВГВЗ	293 845	105 437
Паи в ЗПИФ, в том числе:	38 976 948	38 886 364
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>35 415 250</i>	<i>35 024 250</i>
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	2 405 501	2 498 133
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>2 402 412</i>	<i>2 495 044</i>
Правительственные и муниципальные облигации	0	83 097
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе	<u>(2 580 838)</u>	<u>(1 957 495)</u>
<i>За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>(1 303 311)</i>	<i>(859 657)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>77 515 590</u>	<u>61 439 888</u>

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – IV категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.07.2015 г. составляет 19 818 085 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 2 580 838 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 10 855 272 тыс. руб. и 1 957 495 тыс. руб. соответственно).

5.4. 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:

	<u>01 июля 2015 года</u>	<u>01 января 2015 года</u>
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический»	21 580 000	21 580 000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ-Развитие регионов»	6 972 000	6 972 000
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	4 234 250
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	2 402 235
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	2 238 000
ОАО «БАШПРОМБАНК»	356 619	356 619
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	169 500	169 500
ОАО «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	62 525
ОАО «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	45 000
ОАО «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»	-	15 000
ООО «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	160	160
ООО «УФА-СИТИ»	10	10
ООО «Ассоциация «Единство»	6	6
ООО «Голстой-М»	-	92 633
ООО «Б-НЕДВИЖИМОСТЬ»	1	-
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 303 311)</u>	<u>(859 657)</u>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>37 147 995</u>	<u>37 308 281</u>

В июне 2015 г. Банком осуществлена реализация акций ОАО «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области».

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

5.5. 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.

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

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

	<u>01 июля 2015 года</u>	<u>01 января 2015 года</u>
	<u>Объем вложений</u>	<u>Объем вложений</u>
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	4 540 590	1 140 908
ОФЗ	148 015	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	2 668 852	52 712
Корпоративные еврооблигации	1 723 723	683 109
Корпоративные акции	-	405 087
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	4 663 997	1 005 863
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	4 007 890	1 000 479
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	5 384
Средства кредитных организаций	656 107	-

5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	2 250 000	11 500 000
Прочие средства, полученные от Банка России (по сделкам прямого РЕПО)	4 000 000	1 000 000
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 250 000	12 500 000

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Субординированный займ	13 881 000	14 064 600
Срочные депозиты и кредиты	3 996 018	5 398 895
Корреспондентские счета	3 502 279	7 938 306
Прочие привлеченные средства до востребования, в том числе: <i>по сделкам прямого РЕПО</i>	1 418 130 656 107	1 163 374 -
Гарантийный фонд платежной системы	303 100	320 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	19 297	131
Итого средства кредитных организаций	23 119 824	28 885 406

В 2007 году Банк привлек субординированный займ общей номинальной стоимостью 250 000 тыс. долларов США от банка из страны-участницы ОЭСР. Договорной срок погашения субординированного займа – 2017 год, процентная ставка по этому займу привязана к ставке ЛИБОР плюс 4,95 процента в течение первых пяти лет и ЛИБОР плюс 6,45 процентов после первых пяти лет использования займа.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Срочные депозиты	172 266 725	193 781 649
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	29 273 330	53 110 765
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	142 993 395	140 670 884
Текущие счета	76 172 235	84 011 296
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	46 119 194	49 294 599
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	30 053 041	34 716 697
Субординированные депозиты	14 265 358	10 028 720
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	262 704 318	287 821 665

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.

Срочные депозиты физических лиц по состоянию на 01.07.2015 г. составляют 141 907 978 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г. – 138 455 958 тыс. руб.).

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2019 год, процентная ставка – 13,2%.

В декабре 2014 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США от Компании с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED). Договорной срок возврата субординированного депозита – 2024 год, процентная ставка – 12,0%.

В январе 2015 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 77 250 тыс. долларов США от Компании с ограниченной ответственностью «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED). Договорной срок возврата субординированного депозита – 2020 год, процентная ставка – 10,5%.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены сделками обратного РЕПО с облигациями федерального займа. Сумма обязательств по состоянию на 1 июля 2015 г. составляет 2 079 тыс. руб. (533 178 тыс. руб. на 1 января 2015 г.).

5.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Выпущенные векселя	8 992 634	9 190 454
Выпущенные облигации	1 345	815 233
Выпущенные долговые обязательства	<u>8 993 979</u>	<u>10 005 687</u>

По состоянию на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.07.2015 г. 233 573 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 317 719 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.07.2015 г. имеют сроки погашения с 28.01.2011 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2015 г. – с 28.01.2011 г. по 25.07.2021 г.).

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 1 января:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска	Балансовая стоимость	
						01 июля 2015 года	01 января 2015 года
Март 2012 года	Март 2017 года	Сентябрь 2015 года	раз в полгода	14,0%	5 000 000	183	202 344
Август 2012 года	Август 2017 года	Сентябрь 2015 года	раз в полгода	14,0%	7 000 000	1 162	612 889
						<u>1 345</u>	<u>815 233</u>

ОАО «УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленным офертам:

- в марте 2015 г. номинальной стоимостью 202 161 тыс. руб.;
- в сентябре 2014 г. номинальной стоимостью 942 952 тыс. руб.;
- в сентябре 2013 г. номинальной стоимостью 3 854 704 тыс. руб.

ОАО «УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в августе 2012 года, по объявленным офертам:

- в марте 2015 г. номинальной стоимостью 611 727 тыс. руб.;
- в марте 2014 г. номинальной стоимостью 6 387 111 тыс. руб.

5.11. Собственные средства

По состоянию на 01.07.2015 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 823 972 473 рубля 60 копеек (на 01.01.2015 г. – 29 823 972 473 рубля 60 копеек) и разделен на 298 239 724 736 штук размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 29.06.2015 г.) принято решение полученную по итогам 2014 финансового года чистую прибыль ОАО «УРАЛСИБ» в размере 149 345 тыс. руб. оставить в распоряжении ОАО «УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10801 «Нераспределенная прибыль». Дивиденды по итогам 2014 финансового года не выплачивать.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о сумме курсовых разниц

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой за 1 полугодие 2015 года составил:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Торговые доходы	(3 395 685)	(868 832)
Курсовые разницы	1 013 559	1 377 478
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>(2 382 126)</u>	<u>508 646</u>

6.2. Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогам

(Возмещение) расход по налогам включает в себя следующие позиции за 1 полугодие 2015 года:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Налог на прибыль	210 544	21 371
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	338 530	447 011
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(798 785)	(2 687 867)
Итого (возмещение) расход по налогам, отраженное в отчете о финансовых результатах	<u>(249 711)</u>	<u>(2 219 485)</u>

6.3. Информация о вознаграждении работникам

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, включенные в статью «Прочие операционные расходы» за 1 полугодие 2015 года включают в себя следующие позиции:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Заработная плата и премии	3 916 815	4 409 283
Отчисления на социальное обеспечение	1 052 602	1 149 483
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	<u>4 969 417</u>	<u>5 558 766</u>

6.4. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за 1 полугодие 2015 года:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	<u>54 353</u>	<u>29 735</u>

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с банковской деятельностью, и выполнения нормативных требований Банка России.

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 - Положение № 395-П).

7.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

<u>Компоненты капитала</u>	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>Изменение</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Основной капитал, в том числе:	23 134 481	-7 427 339	30 561 820
- базовый капитал	22 203 254	-8 358 566	30 561 820
- добавочный капитал	931 227	931 227	0
Дополнительный капитал	15 996 818	-2 241 221	18 238 039
Итого собственные средства (капитал)	<u>39 131 299</u>	<u>-9 668 560</u>	<u>48 799 859</u>

По состоянию на 01.07.2015 г. капитал Банка составил 39 131 299 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (48 799 859 тыс. руб.) на 9 668 560 тыс. руб. Уменьшение капитала связано с поэтапным вычетом из базового капитала вложений в акции (доли) финансовых организаций, дополнительной (ускоренной) амортизацией субординированных займов, привлеченных до 01.03.2013 г., и не отвечающих требованиям Положения № 395-П, а также полученными в 1 полугодии 2015 года убытками.

7.2. Основной капитал

По состоянию на 01.07.2015 г. основной капитал Банка составил 23 134 481 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (30 561 820 тыс. руб.) на 7 427 339 тыс. руб. Уменьшение основного капитала связано с поэтапным вычетом из базового капитала вложений в акции (доли) финансовых организаций, а также полученными в 1 полугодии 2015 года убытками.

В целях поддержания приемлемого уровня достаточности капитала в феврале 2015 года Банк увеличил основной капитал путем конвертации привлеченного в декабре 2014 года субординированного займа от компании «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) в размере 71 611 тыс. долларов США в бессрочный субординированный заем.

В состав источников основного капитала на 01.01.2015 г. и 01.07.2015 г. был включен субординированный заем:

Кредитор	Дата договора	Дата включения в расчет основного капитала	Дата окончания	Процентная ставка, %	Сумма по договору (в валюте договора), тыс. ед.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
«ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED)	31.12.2014	28.02.2015	Без срока	12,0	71 611 тыс. долларов	3 976 129	Включался в состав источников дополнительного капитала

7.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.07.2015 г. дополнительный капитал Банка составил 15 996 818 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (18 238 039 тыс. руб.) на 2 241 221 тыс. руб. Уменьшение дополнительного капитала связано с дополнительной (ускоренной) амортизацией субординированных займов, привлеченных до 01.03.2013 г. и не отвечающих требованиям Положения № 395-П, а также переводом субординированного займа от компании «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED) из состава источников дополнительного капитала в состав источников основного капитала.

В целях поддержания приемлемого уровня достаточности капитала в январе 2015 года Банк увеличил дополнительный капитал путем привлечения субординированного займа от компании «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED) в размере 77 250 тыс. долларов США, отвечающего требованиям Положения № 395-П.

В состав источников дополнительного капитала на 01.01.2015 г. и 01.07.2015 г. были включены следующие субординированные займы:

Кредитор	Дата договора	Дата включения в расчет дополнительного капитала	Дата окончания	Процентная ставка, %	Сумма по договору (в валюте договора), тыс. ед.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC LONDON	26.06.2007	30.06.2007	26.06.2017	6,8968	250 000 тыс. долларов	1 634 627	4 582 088
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД»	27.11.2008	03.12.2008	31.12.2019	13,2	6 000 000 тыс. рублей	5 400 000	4 800 000
«ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED)	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2024	12,0	71 611 тыс. долларов	Включался в состав источников основного капитала	4 028 720
«ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED)	21.01.2015	23.01.2015	22.07.2020	10,5	77 250 тыс. долларов	4 289 229	0
Итого	x	x	x	x	x	11 323 856	9 382 088

7.4. Нормативы достаточности капитала

При расчете нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к уровням достаточности капитала. Значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

	Минимально допустимое значение	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Достаточность базового капитала, Н1.1	5,0%	6,0%	7,3%
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	6,3%	7,3%
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	10,0%	10,5%	11,6%

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

8. Сопроводительная информация о показателе Финансового рычага

Начиная с отчетности на 01.04.2015 г. в Разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага:

Наименование показателя	1 июля 2015 года	1 апреля 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	23 134 481	26 819 247
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	352 226 455	355 855 039
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6,6	7,5

По состоянию на 01.07.2015 г. значение показателя финансового рычага составило 6,6% и уменьшилось по сравнению с 01.04.2015 г. на 0,9%. Снижение показателя обусловлено уменьшением основного капитала в связи с полученными в 1 полугодии 2015 года убытками.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Денежные средства	18 431 760	21 434 714
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	6 334 850	7 524 357
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	13 293 867	3 003 490
Итого денежные средства и их эквиваленты	38 060 477	31 962 561

Отток денежных средств от операционной деятельности за 1 полугодие 2015 года составил 12 982,9 млн. руб. (21 664,7 млн. руб. за 1 полугодие 2014 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1 полугодие 2015 года составил 17 522,7 млн. руб. (приток за 1 полугодие 2014 года составил 1 770,9 млн. руб.).

10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 1 полугодии 2015 года Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В 2014 году Банком были осуществлены 2 сделки секьюритизации ипотечных активов (далее - сделки по уступке прав требований) с ипотечными агентами:

- 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»),

в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым удостоверялись закладными, и были зарегистрированы следующие выпуски ценных бумаг:

- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А1 (код ISIN - RU000A0JUX48), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс А2 (код ISIN - RU000A0JUX55), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш выкуплен на баланс Банка и в дальнейшем частично размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 02, класс Б (код ISIN - RU000A0JUX63), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс А, (код ISIN - RU000A0JV2S1), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс Б (код ISIN - RU000A0JV2T9), рейтинг эмиссии Moody's Investors Service – Ваа3, старший транш полностью размещен среди прочих инвесторов;
- Ипотечный агент Уралсиб 03, класс В (код ISIN - RU000A0JV2V5), рейтинг эмиссии – нет, младший транш учитывается на балансе Банка.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- Привлечение долгосрочного финансирования;
- Снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

Ипотечные агенты, с которыми осуществлялись сделки секьюритизации ипотечных активов, не являются аффилированными с Банком лицами и не включены в состав банковской группы ОАО «УРАЛСИБ».

Доля переданного Банком риска (доля участия в риске), рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» составляет:

- по сделке с ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» - 48,82% на 01.07.2015 г. (41,97% - на 01.01.2015 г.);
- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 43,18% на 01.07.2015 г. (41,88% - на 01.01.2015 г.).

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банком выполняются следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- покупатель в части дефолтных кредитов, условия которых закреплены в эмиссионной документации по выпущенным облигациям.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах» и Положению Банка России от 29.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости уступленных ипотечным агентам требований представлены в следующей таблице:

	за 1 полугодие 2015 года	за 2014 год
Балансовая стоимость уступленных требований	-	13 117 501
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	-	-
Прибыль (убыток) от уступки прав требования	-	-

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований представлены в следующей таблице:

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований	01 июля 2015 года				01 января 2015 года			
	Сумма, тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П, тыс.руб.	Распределение активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И		Сумма, тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П, тыс.руб.	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
Кредиты, предоставленные ипотечным агентам (с учетом начисленных процентов)	340 866	34 087	306 779	IV	321 507	67 516	253 991	IV
Облигации младших траншей	2 149 217	-	3 223 826	ПК	2 149 217	-	3 223 826	ПК
Облигации старших траншей	1 119 753	-	1 119 753	IV	1 739 742	-	3 914 419	PP
Облигации старших траншей переданные без прекращения признания	1 047 446	-	-	I	-	-	-	-
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	1	-	-
Итого	4 657 283	34 087	4 650 358	-	4 210 467	67 517	7 392 236	-

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. отсутствовали.

В 3 квартале 2015 г. Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требований.

Исполняющий обязанности Председателя Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

А.Р. Гаскаров

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»

Р.С. Конеев