

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

В сентябре 2015 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» 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».

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 «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 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	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 327 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации, в том числе:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Филиалы	6	7
Операционные офисы	117	134
Дополнительные офисы	197	217
Операционные кассы	6	14
Кредитно-кассовые офисы	1	2
Итого	327	374

В июле 2015г. в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, филиал Банка в г. Челябинск был преобразован в операционный офис филиала Банка в г. Екатеринбург.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2015 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 30.09.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2015 г.

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

Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 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 октября 2015 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 октября 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 9 месяцев 2015 года не проводился.

3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %	
	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»	-	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0	59,2
Хэмбридж 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

(продолжение таблицы на стр. 3)

(продолжение таблицы)

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»	100,00	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	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	100,0	-
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	99,9	-
Закрытое акционерное общество «Стройтехнолог»	100,0	-
Открытое акционерное общество «СтандартАГРО»	100,0	-
Открытое акционерное общество «АктивАГРО»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	100,0	-
Открытое акционерное общество «БазисАгро»	100,0	-
Закрытое акционерное общество «Останкино»	37,13	-
Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»	89,81	-
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Земельный Траст»	100,0	-
Открытое акционерное общество «Мособлаземстрой»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Пчеловод»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Сьерра Маэстро»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Тэрр-Инвест»	99,37	-
Общество с ограниченной ответственностью «Лэнд-Инвест»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	10,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01»	-	-

В состав участников банковской группы на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. включены участники, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организацией банковской группы - ПАО «БАНК 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 «ГОЛОСТОЙ-М» в связи с реализацией ПАО «БАНК 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 и оплатой 100% размера его уставного капитала.

В июне 2015 г. дополнительно к имевшейся доле Банк приобрел долю в размере 40,8456% Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ» у АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

В августе 2015 г. из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити» в связи с реализацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ» доли в размере 100%.

В августе 2015 г. изменилась доля участия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» в связи с распределением ПАО «БАНК УРАЛСИБ» оставшихся 25% от общего количества подлежащих размещению акций ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» в соответствии с решением Совета директоров ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» от 31.07.2015 г.

В августе 2015 расширен состав участников Банковской группы на 22 участника в связи с приобретением ПАО «БАНК УРАЛСИБ» 100% долей в уставных капиталах следующих компаний:

- Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»;
- и включением в состав банковской группы дочерних и зависимых компаний указанных обществ:
- Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»;
 - Закрытое акционерное общество «Стройтехнолог»;
 - Открытое акционерное общество «СтандартАГРО»;
 - Открытое акционерное общество «АктивАГРО»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»;
 - Открытое акционерное общество «БазисАгро»;
 - Закрытое акционерное общество «Останкино»;
 - Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»;
 - Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Земельный Траст»;
 - Открытое акционерное общество «Мособлземстрой»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Пчеловод»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Сьерра Маэстро»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Тэrr-Инвест»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Лэнд-Инвест»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Китеж».

В сентябре 2015 г. в состав участников банковской группы включены:

- Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант» в связи с приобретением ООО «Сьерра Маэстро» доли в размере 100% в уставном капитале общества;
- структурированные предприятия Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01», Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02», Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03», являющиеся эмитентами облигаций с ипотечным покрытием по сделкам секьюритизации ипотечных активов ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01», являющееся эмитентом облигаций в рамках секьюритизации лизингового портфеля ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

В сентябре 2015 года изменился удельный вес акций банковской группы в Закрытом акционерном обществе «Инвестиционный Земельный Траст» до 100% в связи с приобретением ООО «ПетроАгроИнвест» 0,005% акций у физического лица.

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК 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 9 месяцев 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. В текущем отчетном году Приказом Исполняющего обязанности Председателя Правления Банка от 26.08.2015 г. № 1451 внесены следующие изменения в учетную политику ПАО «БАНК УРАЛСИБ», вступившие в силу с 01.09.2015 г.:

- в целях определения применяемых методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг уточнены критерии отнесения рынков ценных бумаг к активным в Разделе 7 «Учет операций с ценными бумагами»;
- уточнен порядок прекращения начисления процентов по кредитным договорам с заемщиками, находящимися в стадиях банкротства в разделе 5 «Учет кредитных операций».

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 (включая 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» (далее по тексту – Положение № 283-П) в отношении объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности.

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, непериодические 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, 61701, 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 залладных

При реализации Банком собственных залладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые залладные, в порядке, приведенном выше.

При этом в депозитарном учете Банка отражение операции реализации принадлежащей Банку залладной 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 октября 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	18 987 515	32 220 065
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	5 410 137	16 672 577
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	4 310 272	20 834 016
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>133 450</i>	<i>663 590</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>4 120 608</i>	<i>20 048 619</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>56 214</i>	<i>121 807</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	28 707 924	69 726 658
Обязательные резервы в Банке России	1 698 649	2 895 715
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	12 540	21 671
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>8 457</i>	<i>7 375</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>4 083</i>	<i>14 296</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(12 458)	(10 237)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	30 406 655	72 633 807

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Средства, размещенные в Банке России	-	1 128 091
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	95 470 985	113 607 726
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	11 831 298	15 888 060
Ипотечное кредитование	20 683 640	20 206 596
Автокредитование	16 656 445	24 652 171
Кредитные карты	11 928 381	11 957 811
Потребительское кредитование	34 371 221	40 903 088
За вычетом резерва на возможные потери	(17 378 862)	(12 102 046)
Итого ссуды физическим лицам	78 092 123	101 505 680
Ссуды корпоративным клиентам, всего	65 987 428	77 842 299
За вычетом резерва на возможные потери	(6 387 659)	(8 122 302)
Итого ссуды корпоративным клиентам	59 599 769	69 719 997
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	24 312 662	34 699 505
За вычетом резерва на возможные потери	(3 698 242)	(3 516 511)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	20 614 420	31 182 994
Ссуды кредитным организациям, всего	8 036 264	5 534 549
За вычетом резерва на возможные потери	(53 824)	(39 385)
Итого ссуды кредитным организациям	7 982 440	5 495 164
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	8 775	-
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)	8 775	-
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	3 700 227	2 730 399
За вычетом резерва на возможные потери	(1 702 479)	(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)	1 997 748	2 084 956
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	108 207	108 207
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	-	-
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	2 136 641	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	2 136 641	1 785 309
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	7 563 369	12 147 194
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	7 563 369	12 147 194
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 194 933	809 513
За вычетом резерва на возможные потери	(3 230)	(145)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 191 703	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	181 186 988	225 858 753

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	1 128 091
Кредитные организации	17 853 256	19 575 259
Физические лица	95 472 692	113 609 433
Предприятия торговли	32 945 284	38 340 515
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	15 043 739	10 952 163
Строительство и операции с недвижимостью	12 882 887	16 708 790
Транспорт	6 688 541	6 872 160
Металлургия	6 592 561	6 429 741
Пищевая промышленность	5 543 454	5 850 541
Промышленное производство	5 162 443	10 734 224
Золотодобывающая промышленность	3 239 978	3 144 665
Сфера услуг	1 523 939	1 737 937
Сельское хозяйство	816 238	854 893
Нефтегазовая отрасль	738 420	4 907 023
Машиностроение	650 033	1 026 242
Легкая промышленность	428 948	367 250
Химическая промышленность	315 638	322 542
Лесная промышленность	157 031	2 417 667
Энергетика	114 601	81 996
Телекоммуникации	2 504	9 922
Прочее	4 409 011	5 383 445
Ссуды клиентам до вычета резерва под обеспечение	<u>210 581 198</u>	<u>250 454 499</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(29 394 210)</u>	<u>(24 595 746)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>181 186 988</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 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Корпоративные акции, в том числе:	3 513 040	5 121 263
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>2 066 144</i>	<i>648 644</i>
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	16 681 381	14 671 900
Корпоративные еврооблигации	17 439 919	1 736 223
ОФЗ	1 362 744	294 966
ОВГВЗ	574 407	105 437
Паи в ЗПИФ, в том числе:	41 141 311	38 886 364
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>41 141 311</i>	<i>35 024 250</i>
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	17 241 491	2 498 133
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>17 238 402</i>	<i>2 495 044</i>
Правительственные и муниципальные облигации	0	83 097
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе	<u>(8 985 925)</u>	<u>(1 957 495)</u>
<i>За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>(4 427 639)</i>	<i>(859 657)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>88 968 368</u>	<u>61 439 888</u>

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – IV категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.10.2015 г. составляет 22 281 522 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 8 985 925 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:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
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 недвижимости «УРАЛСИБ-Строительные инвестиции»	4 657 917	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити»	4 625 250	4 234 250
ООО «ИНВЕСТПРОЕКТ»	3 122 000	-
ООО «ИНВЕСТГАРАНТ»	3 121 000	-
ООО «ИНВЕСТСОЮЗ»	3 121 000	-
ООО «КАПИТАЛПРОЕКТ»	2 736 000	-
ООО «КАПИТАЛСОЮЗ»	2 736 000	-
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	2 402 235	2 402 235
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	2 238 000
Акционерное общество "Земельная Агропромышленная Корпорация"	1 376 000	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ-Земельные инвестиции»	1 068 144	-
ОАО «БАШПРОМБАНК»	356 619	356 619
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	226 000	169 500
ОАО «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	62 525
ОАО «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	45 000
ООО «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	160	160
ООО «Ассоциация «Единство»	6	6
ООО «Б-НЕДВИЖИМОСТЬ»	1	-
ООО «Голстой-М»	-	92 633
ОАО «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»	-	15 000
ООО «УФА-СИТИ»	-	10
За вычетом резерва на возможные потери	(4 427 639)	(859 657)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	56 018 218	37 308 281

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. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Субординированный займ	16 559 175	14 064 600
Срочные депозиты и кредиты	3 391 306	5 398 895
Корреспондентские счета	3 023 357	7 938 306
Прочие привлеченные средства до востребования	847 142	1 163 374
Гарантийный фонд платежной системы	346 100	320 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	120 865	131
Итого средства кредитных организаций	24 287 945	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.

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	166 541 471	193 781 649
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>27 587 425</i>	<i>53 110 765</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>138 954 046</i>	<i>140 670 884</i>
Текущие счета	74 670 328	84 011 296
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>46 370 688</i>	<i>49 294 599</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>28 299 640</i>	<i>34 716 697</i>
Субординированные депозиты	15 860 061	10 028 720
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	257 071 860	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 01.10.2015 г. составляют 137 922 356 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.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены обязательствами по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с облигациями федерального займа. Сумма обязательств по состоянию на 1 октября 2015 г. составляет 708 810 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. были представлены обязательства по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с акциями ОАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина в сумме 533 178 тыс. руб.).

5.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Выпущенные векселя	718 164	9 190 454
Выпущенные облигации	151 204	815 233
Выпущенные долговые обязательства	869 368	10 005 687

По состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.10.2015 г. 38 708 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 317 719 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.10.2015 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:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска	Балансовая стоимость	
						1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Март 2012 года	Март 2017 года	Март 2016 года	раз в полгода	14,0%	5 000 000	183	202 344
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2016 года	раз в полгода	14,0%	7 000 000	151 021	612 889
						151 204	815 233

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» приобрел неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленным офертам:

- в сентябре 2015 г. номинальной стоимостью 75 000 тыс. руб.;
- в марте 2015 г. номинальной стоимостью 202 161 тыс. руб.;
- в сентябре 2014 г. номинальной стоимостью 1 442 952 тыс. руб.;
- в сентябре 2013 года номинальной стоимостью 3 854 704 тыс. руб.

Банк разместил на организованном рынке облигации, выпущенные в марте 2012 года:

- в сентябре 2015 г. номинальной стоимостью 75 000 тыс. руб.;
- в апреле 2014 г. номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб.

Банк приобрел неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в августе 2012 года, по объявленным офертам:

- в сентябре 2015 г. номинальной стоимостью 141 тыс. руб.;
- в марте 2015 г. номинальной стоимостью 611 727 тыс. руб.;
- в марте 2014 г. номинальной стоимостью 6 387 111 тыс. руб.

Банк в сентябре 2015 года разместил на организованном рынке облигации номинальной стоимостью 150 000 тыс. руб., выпущенные в августе 2012 года.

5.9. Собственные средства

По состоянию на 01.10.2015 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 ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 149 345 тыс. руб. оставить в распоряжении ПАО «БАНК 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 составил:

	<u>за 9 месяцев 2015 года</u>	<u>за 9 месяцев 2014 года</u>
Торговые доходы (расходы)	(854 268)	2 576 702
Курсовые разницы	<u>(2 290 471)</u>	<u>(2 775 760)</u>
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>(3 144 739)</u>	<u>(199 058)</u>

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

(Возмещение) расход по налогам включает в себя следующие позиции:

	<u>за 9 месяцев 2015 года</u>	<u>за 9 месяцев 2014 года</u>
Налог на прибыль	253 416	42 044
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	765 801	704 752
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	<u>(1 694 883)</u>	<u>(3 080 342)</u>
Итого (возмещение) расход по налогам, отраженное в отчете о финансовых результатах	<u>(675 666)</u>	<u>(2 333 546)</u>

6.3. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>за 9 месяцев 2015 года</u>	<u>за 9 месяцев 2014 года</u>
Заработная плата и премии	5 588 195	6 534 608
Отчисления на социальное обеспечение	1 453 267	1 622 856
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	<u>7 041 462</u>	<u>8 157 464</u>

6.4. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, составили:

	за 9 месяцев 2015 года	за 9 месяцев 2014 года
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	90 786	44 444

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)

Компоненты капитала	1 октября 2015 года	Изменение	1 января 2015 года
Основной капитал, в том числе:	25 232 870	-5 328 950	30 561 820
- базовый капитал	23 671 801	-6 890 019	30 561 820
- добавочный капитал	1 561 069	1 561 069	0
Дополнительный капитал	14 419 471	-3 818 568	18 238 039
Итого собственные средства (капитал)	39 652 341	-9 147 518	48 799 859

По состоянию на 01.10.2015 г. капитал Банка составил 39 652 341 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (48 799 859 тыс. руб.) на 9 147 518 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 за 9 месяцев 2015 года убытками.

7.2. Основной капитал

По состоянию на 01.10.2015 г. основной капитал Банка составил 25 232 870 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (30 561 820 тыс. руб.) на 5 328 950 тыс. руб. Уменьшение основного капитала связано с поэтапным вычетом из базового капитала вложений в акции (доли) финансовых организаций, а также полученными за 9 месяцев 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 01.10.2015 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 октября 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	4 743 276	Включался в состав источников дополнительного капитала

7.3. Дополнительный капитал

По состоянию на 01.10.2015 г. дополнительный капитал Банка составил 14 419 471 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (18 238 039 тыс. руб.) на 3 818 568 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 01.10.2015 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 октября 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	1 706 257	4 582 088
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД»	27.11.2008	03.12.2008	31.12.2019	13,2	6 000 000 тыс. рублей	5 100 000	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	5 116 785	0
Итого	x	x	x	x	x	11 923 042	13 410 808

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 октября 2015 года	1 января 2015 года
Достаточность базового капитала, Н1.1	5,0%	6,3%	7,3%
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	6,8%	7,3%
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	10,0%	10,6%	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 октября 2015 года	1 апреля 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	25 232 870	26 819 247
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	337 707 266	355 855 039
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,5	7,5

По состоянию на 01.10.2015 г. значение показателя финансового рычага составило 7,5% и по сравнению с 01.04.2015 г. не изменилось.

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:

	<u>1 октября 2015</u>	<u>1 октября 2014</u>
Денежные средства	18 987 515	21 768 343
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	5 410 137	8 370 620
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	<u>4 310 272</u>	<u>3 321 201</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>28 707 924</u>	<u>33 460 164</u>

Отток денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2015 года составил 13 604,0 млн. руб. (33 749,3 млн. руб. за 9 месяцев 2014 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2015 года составил 29 019,7 млн. руб. (приток за 9 месяцев 2014 года составил 14 322,7 млн. руб.).

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

В течение 9 месяцев 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. Ипотечные агенты включены в состав банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как структурированные предприятия.

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» - 51,64% на 01.10.2015 г. (41,97% - на 01.01.2015 г.);
- по сделке с ООО «ИА Уралсиб 03» - 45,08% на 01.10.2015 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 9 месяцев 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 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	1 октября 2015 года				1 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)	344 524	34 452	310 072	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	2 021 444	-	2 021 444	IV	1 739 742	-	3 914 419	PP
Акции ипотечных агентов	1	-	-	-	1	1	-	-
Итого	4 515 186	34 452	5 555 342	-	4 210 467	67 517	7 392 236	-

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г. отсутствовали.

В 4 квартале 2015 г. Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требований.

Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

А.В. Сазонов

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Р.С. Конеев