

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «УРАЛСИБ» ЗА 1 КВАРТАЛ 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 371 точку продаж, которые расположены на территории Российской Федерации, в том числе:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Филналы	7	7
Операционные офисы	134	134
Дополнительные офисы	217	217
Операционные кассы	11	14
Кредитно-кассовые офисы	2	2
Итого	<u>371</u>	<u>374</u>

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2015 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 31.03.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2015 г.

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

Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 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 апреля 2015 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 апреля 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 по состоянию на 1 апреля 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, %	
	<u>01.04.2015 г.</u>	<u>01.01.2015 г.</u>
Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	59,2	59,2
Хэмбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited)	100,0	100,0
Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	99,9	99,9
Общество с ограниченной ответственностью «ГОЛСТОЙ-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»	99,61	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 «Астрцово»	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»	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»	100,00	100,00

В состав участников банковской группы на 01.04.2015 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 ОАО «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.

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 квартал 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 учёта 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 квартала 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, 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 за вычетом 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 (дохода).

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.

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 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	22 365 257	32 220 065
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	9 188 235	16 672 577
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе	14 482 420	20 834 016
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>297 678</i>	<i>663 590</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>13 923 898</i>	<i>20 048 619</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>260 844</i>	<i>121 807</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	46 035 912	69 726 658
Обязательные резервы в Банке России	2 903 529	2 895 715
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	10 790	21 671
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>2 661</i>	<i>7 375</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>8 129</i>	<i>14 296</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(10 658)	(10 237)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	48 939 573	72 633 807

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Средства, размещенные в Банке России	-	1 128 091
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	106 033 036	113 607 726
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	14 023 465	15 888 060
Ипотечное кредитование	20 440 744	20 206 596
Автокредитование	21 547 288	24 652 171
Кредитные карты	12 046 180	11 957 811
Потребительское кредитование	37 975 359	40 903 088
За вычетом резерва на возможные потери	(13 694 392)	(12 102 046)
Итого ссуды физическим лицам	92 338 644	101 505 680
Ссуды корпоративным клиентам, всего	78 387 721	77 842 299
За вычетом резерва на возможные потери	(7 777 067)	(8 122 302)
Итого ссуды корпоративным клиентам	70 610 654	69 719 997
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	28 720 047	34 699 505
За вычетом резерва на возможные потери	(3 774 362)	(3 516 511)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	24 945 685	31 182 994
Ссуды кредитным организациям, всего	3 486 821	5 534 549
За вычетом резерва на возможные потери	(40 925)	(39 385)
Итого ссуды кредитным организациям	3 445 896	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	264 687	-
За вычетом резерва на возможные потери	(2 647)	-
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)	262 040	-
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	1 669 969	2 730 399
За вычетом резерва на возможные потери	(670 601)	(645 443)
Итого требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	999 368	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	1 500 074	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	1 500 074	1 785 309
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	8 153 782	12 147 194
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	8 153 782	12 147 194
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 455 522	809 513
За вычетом резерва на возможные потери	(142)	(145)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	1 455 380	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	203 711 523	225 858 753

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

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	-	1 128 091
Кредитные организации	13 513 571	19 575 259
Физические лица	106 034 743	113 609 433
Предприятия торговли	35 469 846	38 340 515
Строительство и операции с недвижимостью	16 460 581	16 708 790
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	12 029 006	10 952 163
Промышленное производство	9 698 565	10 734 224
Транспорт	6 583 169	6 872 160
Металлургия	6 562 389	6 429 741
Пищевая промышленность	5 897 637	5 850 541
Нефтегазовая отрасль	3 524 383	4 907 023
Золотодобывающая промышленность	3 031 690	3 144 665
Лесная промышленность	2 261 503	2 417 667
Сфера услуг	1 744 993	1 737 937
Машиностроение	965 477	1 026 242
Сельское хозяйство	743 710	854 893
Легкая промышленность	378 724	367 250
Химическая промышленность	243 783	322 542
Энергетика	178 666	81 996
Телекоммуникации	8 223	9 922
Прочее	4 510 914	5 383 445
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	<u>229 841 573</u>	<u>250 454 499</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(26 130 050)</u>	<u>(24 595 746)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>203 711 523</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 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Корпоративные акции, в том числе:	4 448 723	5 121 263
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>648 644</i>	<i>648 644</i>
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	16 579 909	14 671 900
Корпоративные еврооблигации	7 535 732	1 736 223
ОФЗ	696 372	294 966
ОВГВЗ	9 010	105 437
Паи в ЗПИФ, в том числе:	38 928 993	38 886 364
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>35 065 250</i>	<i>35 024 250</i>
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	2 405 500	2 498 133
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>2 402 411</i>	<i>2 495 044</i>
Правительственные и муниципальные облигации	60 559	83 097
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	<u>(2 105 061)</u>	<u>(1 957 495)</u>
<i>За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>(1 025 877)</i>	<i>(859 657)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>68 559 737</u>	<u>61 439 888</u>

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – IV категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.04.2015 г. составляет 10 704 267 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 2 105 061 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>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 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»	4 275 250	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	15 000
ООО «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	160	160
ООО «УФА-СИТИ»	10	10
ООО «Ассоциация «Единство»	6	6
ООО «Голстой-М»	-	92 633
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 025 877)</u>	<u>(859 657)</u>
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>37 090 428</u>	<u>37 308 281</u>

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

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

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

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

5.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Субординированный займ	14 616 075	14 064 600
Срочные депозиты и кредиты	4 592 157	5 398 895
Корреспондентские счета	3 290 243	7 938 306
Прочие привлеченные средства до востребования	914 813	1 163 374
Гарантийный фонд платежной системы	322 100	320 100
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	19 867	131
Итого средства кредитных организаций	<u>23 755 255</u>	<u>28 885 406</u>

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.

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Срочные депозиты	178 379 246	193 781 649
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>32 101 248</i>	<i>53 110 765</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>146 277 998</i>	<i>140 670 884</i>
Текущие счета	76 389 757	84 011 296
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>47 618 025</i>	<i>49 294 599</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>28 771 732</i>	<i>34 716 697</i>
Субординированные депозиты	14 703 054	10 028 720
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 472 057	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 01.04.2015 г. составляют 145 200 537 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/Кипр). 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/Ирландия). 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.

5.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Выпущенные векселя	9 304 140	9 190 454
Выпущенные облигации	1 345	815 233
Итого выпущенные долговые обязательства	9 305 485	10 005 687

По состоянию на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.04.2015 г. 285 160 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 317 719 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.04.2015 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 апреля 2015 года	1 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
						1 345	815 233

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 года 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.

5.9. Собственные средства

По состоянию на 01.04.2015 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).

На дату подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года Наблюдательным советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2014 года.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Торговые доходы	(253 261)	139 379
Курсовые разницы	(670 726)	317 600
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(923 987)	456 979

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

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

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Налог на прибыль	-	10 878
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	156 420	176 306
Итого расход (возмещение) по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	156 420	187 184

6.3. Информация о вознаграждении работникам

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

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Заработная плата и премии	1 939 494	2 331 883
Отчисления на социальное обеспечение	546 796	630 985
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	2 486 290	2 962 868

6.4. Информация о затратах на исследования и разработки

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

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	27 193	14 465

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 № 395-П.

По состоянию на 01.04.2015 г. капитал Банка составил 43 923 278 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015 г. (48 799 859 тыс. руб.) на 4 876 581 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 квартале 2015 года убытками.

В целях поддержания приемлемого уровня достаточности капитала в январе 2015 года Банком был привлечен субординированный заем от Компании с ограниченной ответственностью «ЮСИБ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД» (USIB FINANCE LIMITED/Ирландия) в размере 77,3 млн. долл., отвечающий требованиям Положения № 395-П. В марте 2015 года Банк увеличил основной капитал путем конвертации привлеченного в декабре 2014 года субординированного займа от компании EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED в размере 71,6 млн. долл. в бессрочный субординированный заем.

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 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Достаточность базового капитала, Н1.1	5,0%	6,7%	7,3%
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	7,1%	7,3%
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	10,0%	11,5%	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 соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

8. 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 апреля 2015 года</u>	<u>1 апреля 2014 года</u>
Денежные средства	22 365 257	20 804 150
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	9 188 235	6 391 338
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	<u>14 482 420</u>	<u>4 071 048</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>46 035 912</u>	<u>31 266 536</u>

Отток денежных средств от операционной деятельности за 1 квартал 2015 года составил 16 660,4 млн. руб. (22 481,3 млн. руб. за 1 квартал 2014 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1 квартал 2015 года составил 7 397,1 млн. руб. (приток за 1 квартал 2014 года составил 1 525,3 млн. руб.).

Заместитель Председателя Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

А.В. Сазонов

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»

Р.С. Конеев