

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	10
2. Принципы составления финансовой отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Анализ по сегментам	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в кредитных организациях	20
7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21
8. Производные финансовые инструменты	22
9. Кредиты клиентам	23
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25
11. Средства кредитных организаций	25
12. Средства клиентов	26
13. Прочие заемные средства	26
14. Капитал	28
15. Чистый комиссионный доход	28
16. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы	29
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
18. Операции со связанными сторонами	32
19. Достаточность капитала	35
20. Приобретение дочерней компании	37
21. События после отчетной даты	37

Члены Наблюдательного Совета и Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2014 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет**ФИО****Занимаемая должность**

Николай Александрович Цветков	Председатель Наблюдательного Совета, Председатель Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Ильдар Равильевич Муслимов	Генеральный Директор ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Заместитель Генерального Директора ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Илкка Сеппо Салонен	Председатель Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Айрат Рафикович Гаскаров	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Дуглас Уэйр Гарднер	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Александр Михайлович Толкачев	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Наталия Алексеевна Раевская	Советник, Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Ивановна Зверева	Советник, Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Правление**ФИО****Занимаемая должность**

Илкка Сеппо Салонен	Председатель Правления
Айрат Рафикович Гаскаров	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Илья Валентинович Филатов	Заместитель Председателя Правления
Алексей Владимирович Гонус	Заместитель Председателя Правления
Владислав Казимирович Ваевский	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрыкина	Член Правления
Константин Анатольевич Колпаков	Член Правления
Анна Борисовна Трегубенкова	Член Правления



Закрывое акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и членам Наблюдательного Совета

Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ"

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" и его дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – "промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация"). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия". Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Колосов А.Е.

Директор, доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11
ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

28 августа 2014 года



Аудлируемое лицо: Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 8 апреля 1999 года. Свидетельство № 2275.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 8 августа 2002 года. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Адрес аудлируемого лица: 119048, Российская Федерация, Москва, улица Ефремова, дом 8.

Независимый аудитор: ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 442 076	56 080 385
Обязательные резервы в Центральном банке		2 533 619	2 920 152
Средства в кредитных организациях	6	1 112 299	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	36 586 582	37 775 261
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		9 658	44 715
Производные финансовые активы	8	265 606	45 175
Кредиты клиентам	9	219 945 226	226 217 616
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	8 288 164	16 454 323
Инвестиционная собственность		17 307 717	19 580 724
Основные средства		20 804 582	13 077 166
Гудвил		4 527 406	4 527 406
Прочие активы		14 358 556	15 153 650
Итого активы		364 181 491	393 348 995
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	53 022	41 031
Средства кредитных организаций	11	46 042 296	49 328 128
Средства клиентов	12	249 415 410	263 332 299
Выпущенные векселя		2 642 568	4 986 423
Прочие заемные средства	13	20 353 371	29 593 054
Прочие обязательства		3 653 087	3 663 257
Итого обязательства		322 159 754	350 944 192
Капитал			
Уставный капитал	14	42 012 253	41 445 862
Добавочный капитал	14	869 720	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		389 043	403 971
Фонд переоценки зданий		3 464 555	3 464 555
Накопленный убыток		(3 960 087)	(2 304 071)
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		42 775 484	43 010 317
Доля неконтолирующих акционеров		(753 747)	(605 514)
Итого капитал		42 021 737	42 404 803
Итого капитал и обязательства		364 181 491	393 348 995

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Салонен

Ренат С. Конеев

28 августа 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года (неаудированные данные)	2013 года (неаудированные данные)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		15 133 886	15 103 389
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		1 298 466	1 268 206
Ценные бумаги		638 892	808 704
Средства в кредитных организациях		216 756	458 694
		17 288 000	17 638 993
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5 899 841)	(7 313 405)
Средства кредитных организаций		(1 654 392)	(1 316 465)
Прочие заемные средства		(1 341 940)	(1 747 369)
Выпущенные векселя		(141 154)	(350 059)
		(9 037 327)	(10 727 298)
Чистый процентный доход		8 250 673	6 911 695
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 7, 9, 10	(2 167 582)	(2 585 459)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		6 083 091	4 326 236
Комиссионные доходы		5 346 855	4 898 439
Комиссионные расходы		(2 388 722)	(1 970 007)
Чистый комиссионный доход	15	2 958 133	2 928 432
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		358 361	76 724
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами		-	27 118
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	7	-	(3 001)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		231 672	908 322
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами		108 879	(131 143)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности		(381 420)	77 706
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(121 301)	(296 478)
Чистый убыток от обесценения основных средств	10	(492 495)	-
Прочие доходы		1 016 710	1 429 243
Прочие непроцентные доходы		720 406	2 088 491
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	16	(5 980 929)	(6 609 350)
Административные и операционные расходы	16	(4 594 887)	(4 137 727)
Износ и амортизация		(528 430)	(596 604)
Создание резерва под обесценение прочих активов		(127 806)	(10 659)
Прочие непроцентные расходы		(11 232 052)	(11 354 340)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(1 470 422)	(2 011 181)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(39 058)	260 159
Убыток за период*		(1 509 480)	(1 751 022)
Причитающийся:			
- акционерам материнской компании		(1 362 045)	(1 761 090)
- неконтролирующим акционерам		(147 435)	10 068
		(1 509 480)	(1 751 022)

Илкка С. Салонен

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

28 августа 2014 года

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

* Прибыль Банка до внутригрупповой элиминации процентного расхода по прочим взносам участников и дивидендам, полученным от Лизинговой группы «УРАЛСИБ», за вычетом консолидированного убытка Лизинговой группы «УРАЛСИБ» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составила 20 593 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года – убыток в сумме 1 443 028 тыс. руб.). См. Примечание 4.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)
Убыток за период	(1 509 480)	(1 751 022)
Прочий совокупный убыток		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	271 761	(13 961)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(286 689)	3 564
Итого прочий совокупный убыток за вычетом налога	(14 928)	(10 397)
Общий совокупный убыток за период	(1 524 408)	(1 761 419)
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	(1 376 973)	(1 771 487)
- неконтролирующим акционерам	(147 435)	10 068
Общий совокупный убыток за период	(1 524 408)	(1 761 419)

Илкка С. Салонен

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

28 августа 2014 года



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Причитающийся акционерам материнской компании						Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Накопленный убыток	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		
На 1 января 2013 года	41 445 862	-	556 497	3 379 386	(17 682)	45 364 063	169 435	45 533 498
Совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	-	-	(10 397)	(2 092)	(1 758 998)	(1 771 487)	10 068	(1 761 419)
Благотворительные взносы от имени акционера (неаудированные данные)	-	-	-	-	(222 590)	(222 590)	-	(222 590)
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 840)	(2 840)
Дивиденды выплаченные (неаудированные данные)	-	-	-	-	(538 047)	(538 047)	(45 000)	(583 047)
На 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	41 445 862	-	546 100	3 377 294	(2 537 317)	42 831 939	131 663	42 963 602
На 1 января 2014 года	41 445 862	-	403 971	3 464 555	(2 304 071)	43 010 317	(605 514)	42 404 803
Совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	-	-	(14 928)	-	(1 362 045)	(1 376 973)	(147 435)	(1 524 408)
Выпуск обыкновенных акций (Примечание 14)	566 391	869 720	-	-	(257 142)	1 178 969	-	1 178 969
Благотворительные взносы от имени акционера (неаудированные данные)	-	-	-	-	(36 829)	(36 829)	-	(36 829)
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(798)	(798)
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	42 012 253	869 720	389 043	3 464 555	(3 960 087)	42 775 484	(753 747)	42 021 737

Илкка С. Салонен

Ренат С. Конеев

28 августа 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудированные данные)	2013 года (неаудированные данные)
Примечания		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	17 301 331	17 822 786
Проценты выплаченные	(9 337 787)	(10 752 193)
Комиссии полученные	5 347 774	4 893 498
Комиссии выплаченные	(2 285 727)	(1 923 738)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	362 596	72 766
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(1 383 703)	621 518
Чистые поступления (выплаты) по операциям с драгоценными металлами	26 363	(233 645)
Дивиденды полученные	619	450
Прочие доходы полученные	860 974	1 337 811
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам	(5 908 597)	(6 432 413)
Операционные и административные расходы выплаченные	(4 364 059)	(3 936 588)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	619 784	1 470 252
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке	776 989	7 044 625
Торговые ценные бумаги	-	422 206
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 346 221	(5 837 047)
Кредиты клиентам	5 502 881	(5 803 452)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 123 694	(118 733)
Прочие активы	418 035	(848 012)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	(3 940 394)	(20 617 154)
Средства клиентов	(14 988 699)	503 808
Выпущенные векселя	(2 352 144)	(2 958 884)
Прочие обязательства	15 408	452 460
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(11 478 225)	(26 289 931)
Налог на прибыль уплаченный	(67 105)	(19 713)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(11 545 330)	(26 309 644)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	23 368	45 658
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(720 513)	(834 238)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	71 199	319 606
Поступления от реализации инвестиционной собственности	1 891 587	330 065
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств приобретенной дочерней компании	(50 008)	-
Приобретение миноритарных долей дочерних компаний	(798)	(2 840)
Приобретение доли инвестиции в ассоциированную компанию	-	(6 639)
Чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 214 835	(148 388)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска облигаций	500 000	5 000 000
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных	77 884	-
Погашение выпущенных облигаций	(9 588 861)	(3 264 117)
Выкуп выпущенных облигаций	(46 142)	(323 358)
Погашение синдицированных кредитов	(92 622)	(273 681)
Благотворительные взносы от имени акционера	(36 829)	(222 590)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	-	(571 452)
Чистые денежные потоки, (использованные в) от финансовой деятельности	(9 186 570)	344 802
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 878 756	1 483 129
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(17 638 309)	(24 630 101)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	56 080 385	77 070 294
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	38 442 076	52 440 193

Илка С. Салонен

Ренат С. Конеев

28 августа 2014 года



5

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

1. Описание деятельности

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

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции. Дочерняя компания, ведущая деятельность в отрасли лизинговых операций, предоставляет услуги финансовой аренды на территории Российской Федерации.

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

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

Дочерние компании и филиалы

ОАО «УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 13 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: Москва, 119048, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составило 13 036 (2013 – 13 714). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 30 июня:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>			
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амадор»	-	100,00%	Россия	4 апреля 2009 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «СпортВенчер Москва»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Земельный траст»	99,90%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Астречово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Миранда»	100,00%	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Оберон»	100,00%	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	99,90%	99,90%	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «ОРГО-ХАУЗ»	100,00%	100,00%	Россия	26 января 2005 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Толстой-М»	100,00%	100,00%	Россия	5 сентября 2013 года	Инвестиции в недвижимость
ОАО «Башпромбанк»	99,99%	49,99%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ» («ЛГ»)

ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	87,61%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	100,00%	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг

20 января 2014 года Банк получил контроль над своей дочерней компанией – ОАО «Башпромбанк» (далее «БПБ») путем приобретения 49,99996% акций (см. Примечание 20).

В январе 2014 года произошло слияние ЗАО «Красногорскстройкомплект» и ООО «Амадор».

(в тысячах российских рублей)

ООО «Лизинговая Компания УРАЛСИБ» зарегистрировано в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве, ее региональная сеть насчитывает 48 филиалов (2013 - 45).

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

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>			
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,57%	99,55%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54%	99,54%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

Эффект на финансовый результат от сделок Банка от приобретения акций ЗПИФов в течение первого полугодия 2014 года не значителен.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерним предприятиям Банка, в которых присутствуют существенные неконтролирующие доли участия («НДУ»), до исключения внутригрупповых остатков, на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 года, соответственно:

Лизинговая группа «УРАЛСИБ»

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 015 546	2 390 884
Кредиты клиентам	1 430 018	2 273 001
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 288 164	16 454 323
Гудвил	137 919	137 919
Текущие налоговые активы	101 547	105 510
Отложенные налоговые активы	370 824	370 824
Предоплата по операционным налогам	145 045	251 053
Запасы	532 946	636 583
Инвестиционная собственность	217 386	430 175
Основные средства	6 599 981	147 349
Прочие активы	1 059 984	1 596 029
Заемные средства	(9 889 165)	(10 361 806)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 217 067)	(12 958 115)
Прочие обязательства	(894 469)	(1 045 001)
Капитал	(1 101 341)	428 728
Капитал, относящийся к НДУ	(814 274)	(667 558)

(в тысячах российских рублей)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Чистый процентный доход	351 431	312 216
Создание резервов под обесценение процентных активов	(193 897)	(138 698)
Чистый комиссионный расход	(65 402)	802
Непроцентный доход	144 133	635 179
Операционные расходы	(1 420 038)	(722 238)
Расход по налогу на прибыль	-	(5 199)
Убыток	(1 183 773)	82 062
Всего совокупного убытка	(1 183 771)	82 063
Убыток, относящийся к НДУ	(146 717)	10 171
Совокупный убыток, относящийся к НДУ	(146 717)	10 171
Движение денежных средств от операционной деятельности	2 084 261	496 825
Движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	160 794	(1 176)
Движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности	(3 653 510)	435 169
Дивиденды, выплаченные владельцам НДУ	-	(45 000)

В следующей таблице представлена сверка чистых активов Лизинговой группы «УРАЛСИБ» с неконтролирующей долей участия Банка:

Лизинговая группа «УРАЛСИБ»

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>2013 года</i>
Капитал	(1 101 341)	428 728
За вычетом прочего взноса от ОАО «УРАЛСИБ»	(5 330 645)	(5 676 947)
За вычетом гудвила	(137 919)	(137 919)
	(6 569 905)	(5 386 138)
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия (12,39%)	(814 274)	(667 558)

Лизинговая группа «УРАЛСИБ» осуществляет свою деятельность, преимущественно, на территории Российской Федерации.

Структурированное предприятие

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1») – структурированное предприятие, образованное для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 13). Банк не является владельцем данного предприятия. Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущности взаимоотношений с ИА-1 и уровня риска, связанного с переменным доходом от участия в ИА-1.

Акционеры

Основным акционером Банка является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 18.

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

Акционер	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
	<i>% (неаудированные данные)</i>	<i>%</i>
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	97,20	97,14
Прочие	2,80	2,86
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем г-на Цветкова Н. А.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В марте, апреле и июле 2014 года Соединённые Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении некоторых государственных служащих, предпринимателей и компаний. Подобные меры, особенно в случае дальнейшей эскалации, могут оказать негативное влияние на российскую экономику, вызванное ограничением доступа российского бизнеса к рынку иностранного капитала, экспорта, увеличением оттока капитала, девальвацией рубля и прочими негативными последствиями. На данный момент сложно оценить влияние данных событий на деятельность и финансовое положение Банка. Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства

2. Принципы составления финансовой отчетности**Применяемые стандарты**

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

Использование оценок и суждений

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

3. Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

С 1 января 2014 года вступили в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Анализ по сегментам

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

- 1 **Корпоративный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов корпоративным клиентам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Малый бизнес:** полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 4 **Лизинговый бизнес:** лизинговые операции, осуществляемые ЛГ.
- 5 **Финансовые услуги и рынки:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов.
- 6 **Частный банковский бизнес и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 7 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство размещает и привлекает средства на денежном рынке и производит операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 8 **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью.
- 9 **Корпоративный центр:** к данному сегменту относятся расходы централизованных служб Банка, расходы головного офиса и не прямые, накладные расходы такие, как реклама бренда (торговой марки) Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка, например, управление собственной административной недвижимостью.

По решению Руководства Банка в 2014 году функции, связанные с привлечением и размещением средств на межбанковском рынке и фондированием Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, переданы от сегмента «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» сегменту «Финансовые услуги и рынки», который ранее назывался «Инвестиционно-банковский бизнес».

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

В 2014 году Банк пересмотрел учетную политику по сегментной отчетности, следуя намерению Руководства трансформировать учетную методологию управленческой отчетности в «принципы учета на основе МСФО». Основные принципы оценки активов и обязательств и признания доходов и расходов были изменены, чтобы соответствовать МСФО во всех существенных отношениях. Представление сравнительных данных на 31 декабря

(в тысячах российских рублей)

2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, было скорректировано с учетом этих изменений.

Информация о крупных клиентах

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

Информация об убытках, связанных с операциями Лизинговой группы «УРАЛСИБ», включенных в прилагаемую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО

В следующей таблице представлена информация о результате операций и внутригрупповых капитальных транзакциях, относящихся к деятельности Лизинговой группы «УРАЛСИБ» (далее «ЛГ»), которые включены в убыток за период, представленный в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>2013 года (неаудированные данные)</i>
Прибыль (убыток) Банка до внутригрупповой элиминации процентного расхода по прочим взносам участников и дивидендам, полученным от ЛГ, за вычетом консолидированного убытка ЛГ	20 593	(1 443 028)
(Убыток) прибыль ЛГ	(1 183 773)	82 062
Элиминация процентного расхода по прочим взносам участников и дивидендам, полученным от ЛГ	(346 300)	(390 056)
Убыток за период, представленный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1 509 480)	(1 751 022)

Ниже приведен анализ разниц между совокупным убытком до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговым убытком до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>2013 года (неаудированные данные)</i>
Убыток до налогообложения по данным управленческой отчетности	(1 338 323)	(1 940 887)
Консолидационные корректировки	(6 430)	(16 652)
Начисление процентов и комиссий	(4 133)	(2 552)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(179 797)	(273 296)
Корректировки резервов под возможное обесценение	(2 502)	(4 075)
Прочие корректировки	60 763	226 281
Убыток до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(1 470 422)	(2 011 181)

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	364 581 967	322 139 355	393 966 121	350 983 641
Консолидационные корректировки	7 127	6 395	10 027	6 854
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	363 287	-	(101 062)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	73 894	714	144 419	-
Начисление административных и операционных расходов	(870 131)	7 223	(695 727)	(54 987)
Корректировки резервов под обесценение	663	-	(315)	-
Начисление компенсаций работникам	-	(2 056)	-	-
Прочие корректировки	24 684	8 123	25 532	8 684
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	364 181 491	322 159 754	393 348 995	350 944 192

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 июня 2014 года представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоратив- ные инвестиции и прочие операции	Корпоратив- ный центр	Операции между сегментами	Итого
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	875	1 988 094	-	1 016 116	4 258 245	-	30 276 190	1 167 599	-	(262 502)	38 444 617
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	2 533 619	-	-	-	2 533 619
Средства в кредитных организациях	-	361 198	-	-	526 632	-	7 194	217 276	-	-	1 112 300
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж	-	-	-	-	13 909 526	-	-	22 677 060	-	-	36 586 586
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	9 659	-	-	-	-	-	9 659
Производные финансовые активы	87 098	-	-	-	699	-	177 809	-	-	-	265 606
Кредиты клиентам	80 398 634	123 487 269	11 901 427	-	-	70 033	-	5 826 075	-	(1 746 367)	219 937 071
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	8 288 164	-	-	-	-	-	-	8 288 164
Инвестиционная собственность	287 786	-	-	217 386	-	-	-	16 349 538	-	-	16 854 710
Основные средства	-	-	-	6 599 981	-	-	-	14 336 559	-	-	20 936 540
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	-	4 527 406
Прочие активы	1 679 413	471 112	62 815	1 833 088	1 033	-	149 285	8 216 466	2 672 477	-	15 085 689
Итого активы	82 453 806	126 307 673	11 964 242	17 954 735	18 705 794	70 033	33 144 097	68 790 573	7 199 883	(2 008 869)	364 581 967
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	6 375	-	-	-	30	-	46 617	-	-	-	53 022
Средства кредитных организаций	250 634	4 699 764	-	8 396 185	28 634 057	245 107	5 524 130	41 103	-	(1 748 637)	46 042 343
Средства клиентов	52 206 620	133 615 922	37 924 699	1 492 981	470 381	15 669 451	567 821	7 727 713	-	(260 232)	249 415 356
Выпущенные векселя	945 763	34 510	5 063	-	1 478 912	-	-	178 320	-	-	2 642 568
Прочие заемные средства	-	2 266 874	-	9 855 972	8 230 573	-	-	-	-	-	20 353 419
Прочие обязательства	14 194	332 310	6 963	894 472	23 623	16 914	474 240	686 481	1 183 450	-	3 632 647
Итого обязательства	53 423 586	140 949 380	37 936 725	20 639 610	38 837 576	15 931 472	6 612 808	8 633 617	1 183 450	(2 008 869)	322 139 355

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоратив- ные инвестиции и прочие операции	Корпоратив- ный центр	Операции между сегментами	Итого
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	343	2 233 771	-	2 398 340	266 364	-	52 269 258	638 044	-	(1 696 898)	56 109 222
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	2 920 152	-	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	336 083	-	-	17 618	-	909 502	209 221	-	-	1 472 424
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	21 625 217	-	-	16 149 896	-	-	37 775 113
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	44 715	-	-	-	-	-	44 715
Производные финансовые активы	3 514	-	-	-	22 838	-	18 823	-	-	-	45 175
Кредиты клиентам	86 708 895	122 692 052	12 012 893	842 654	18 879	74 790	337 147	3 868 863	-	(376 027)	226 180 146
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	16 454 323	-	-	-	-	-	-	16 454 323
Инвестиционная собственность	277 785	-	-	430 175	-	-	-	18 419 757	-	-	19 127 717
Основные средства	-	-	-	147 350	-	-	-	11 732 464	1 797 057	-	13 676 871
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	-	4 527 406
Прочие активы	984 976	605 695	15 746	2 960 005	1 503 566	2	165 053	4 201 054	5 197 223	(463)	15 632 857
Итого активы	87 975 513	125 867 601	12 028 639	23 232 847	23 499 197	74 792	56 619 935	55 219 299	11 521 686	(2 073 388)	393 966 121
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	41 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	-	8 296 009	-	8 750 587	9 312 496	693 019	14 463 563	8 188 482	-	(376 027)	49 328 129
Средства клиентов	59 165 950	137 866 449	44 325 913	1 611 219	1 766	15 572 591	1 892 748	4 593 029	-	(1 697 361)	263 332 304
Выпущенные векселя	1 286 992	104 395	28 416	32 032	-	-	3 356 791	177 797	-	-	4 986 423
Прочие заемные средства	-	2 812 673	-	12 532 568	-	-	-	14 247 926	-	-	29 593 167
Прочие обязательства	113 671	447 044	46 675	1 045 001	21 159	26 822	356 701	828 830	816 684	-	3 702 587
Итого обязательства	60 607 644	149 526 570	44 401 004	23 971 407	9 335 421	16 292 432	20 069 803	28 036 064	816 684	(2 073 388)	350 983 641

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоратив- ный центр	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	4 460 520	9 721 179	886 697	21 516	30 676	4 936	24	214 885	-	(45 523)	15 294 910
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 298 466	-	-	-	-	-	-	1 298 466
Ценные бумаги	-	-	-	-	537 452	-	-	465 144	-	(363 745)	638 851
Средства в кредитных организациях	5	16 244	-	32 391	59 566	-	51 866	62 768	-	(9 003)	213 837
Межсегментные доходы	2 224 858	5 269 069	1 514 429	-	2 249 291	589 474	13 986 492	283 407	-	(26 117 020)	-
	6 685 383	15 006 492	2 401 126	1 352 373	2 876 985	594 410	14 038 382	1 026 204	-	(26 535 291)	17 446 064
Процентные расходы											
Средства клиентов	(1 193 827)	(3 755 631)	(170 185)	(46 276)	(3 079)	(467 588)	-	(270 211)	-	9 003	(5 897 794)
Средства кредитных организаций	-	(104 318)	-	(599 811)	(657 169)	-	-	-	-	363 732	(997 566)
Выпущенные векселя	(8 735)	(10 940)	(8 123)	(413 592)	(1 058 222)	(5 980)	(191 276)	-	-	45 523	(1 651 345)
Прочие заемные средства	(25 232)	(5 259)	(156)	(968)	(109 539)	-	-	-	-	-	(141 154)
Межсегментные расходы	(3 824 352)	(6 964 389)	(687 418)	-	(359 592)	(12 021)	(12 870 163)	(1 399 085)	-	26 117 020	-
	(5 052 146)	(10 840 537)	(865 882)	(1 060 647)	(2 187 601)	(485 589)	(13 061 439)	(1 669 296)	-	26 535 278	(8 687 859)
Чистый процентный доход (расход)	1 633 237	4 165 955	1 535 244	291 726	689 384	108 821	976 943	(643 092)	-	(13)	8 758 205
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(445 540)	(1 415 061)	(96 312)	(193 897)	1 633	19	(631)	(205 230)	-	-	(2 355 019)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 187 697	2 750 894	1 438 932	97 829	691 017	108 840	976 312	(848 322)	-	(13)	6 403 186
Комиссионные доходы	531 718	3 611 532	1 127 856	1 596	22 694	8 024	21 334	20 838	-	-	5 345 592
Комиссионные расходы	(43 881)	(1 986 185)	(72 926)	(66 505)	(24 878)	(2 117)	(10 837)	(162 157)	(18 000)	-	(2 387 486)
Межсегментные комиссионные доходы	107 654	525 069	-	-	2 655	7 171	-	-	-	(466 557)	175 992
Межсегментные комиссионные расходы	(4 505)	(530 092)	(50 046)	-	(31 174)	(748)	(25 984)	-	-	466 557	(175 992)
Чистый комиссионный доход (расход)	590 986	1 620 324	1 004 884	(64 909)	(30 703)	12 330	(15 487)	(141 319)	(18 000)	-	2 958 106
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	482 321	-	-	(149 282)	-	-	25 330	-	13	358 382
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	97 753	192 797	23 304	20 369	-	382	(134 842)	17 374	-	-	217 137
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	108 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 724
Чистая прибыль (убытки) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	573	-	-	(47 536)	-	(6 429)	-	(328 028)	-	-	(381 420)
Чистые (убытки) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(45 885)	5 661	(5 799)	(568 095)	-	-	-	-	-	-	(614 118)
Прочие доходы (расходы)	108 200	295 712	39 407	160 082	207	3 462	-	4 878	540 786	(449 175)	703 559
	269 365	976 491	56 912	(435 180)	(149 075)	(2 585)	(134 842)	(280 446)	540 786	(449 162)	392 264
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(500 955)	(1 356 919)	(347 341)	(313 535)	(46 389)	(68 096)	(27 219)	(28 956)	(3 111 017)	-	(5 800 427)
Административные и операционные расходы	(55 565)	(1 216 722)	(55 842)	(588 346)	(9 430)	(50 438)	(26 307)	(209 157)	(2 889 162)	449 175	(4 651 794)
Износ и амортизация	(18 872)	(92 343)	(21 469)	(29 676)	(1 351)	(2 759)	(1 379)	(854)	(307 547)	-	(476 250)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(32 492)	(199 302)	(20 901)	90 339	-	(235)	27 756	(26 855)	(1 718)	-	(163 408)
	(607 884)	(2 865 286)	(445 553)	(841 218)	(57 170)	(121 528)	(27 149)	(265 822)	(6 309 444)	449 175	(11 091 879)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 440 164	2 482 423	2 055 175	(1 243 478)	454 069	(2 943)	798 834	(1 535 909)	(5 786 658)	-	(1 338 323)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(105 606)	-	-	(105 606)
Прибыль (убыток) за период	1 440 164	2 482 423	2 055 175	(1 243 478)	454 069	(2 943)	798 834	(1 641 515)	(5 786 658)	-	(1 443 929)
Выручка	4 992 243	13 831 276	2 014 553	1 353 969	501 106	12 960	73 224	788 965	-	-	23 568 296

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	5 894 357	7 984 856	945 740	13 066	66 758	6 652	4 897	306 864	-	(5 723)	15 217 467
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 268 206	-	-	-	-	-	-	1 268 206
Ценные бумаги	-	-	-	-	884 000	-	279 063	-	-	(352 907)	810 156
Средства в кредитных организациях	-	14 955	-	81 685	29 544	-	321 872	81 798	-	(71 162)	458 692
Межсегментные доходы	3 711 540	5 630 415	1 437 474	-	-	680 802	15 408 700	2 091 777	-	(28 960 708)	-
	9 605 897	13 630 226	2 383 214	1 362 957	980 302	687 454	16 014 532	2 480 439	-	(29 390 500)	17 754 521
Процентные расходы											
Средства клиентов	(2 473 576)	(3 761 260)	(127 756)	(108 284)	(1 442)	(559 944)	(94 693)	(253 371)	-	69 848	(7 310 478)
Средства кредитных организаций	-	(151 317)	-	(593 255)	-	-	(3 639)	(1 006 486)	-	8 549	(1 746 148)
Выпущенные векселя	(2 166)	(6 592)	-	(326 170)	(54 264)	(8 983)	(653 772)	(273 171)	-	7 037	(1 318 081)
Прочие заемные средства	(34 274)	(3 666)	(2 157)	(83 019)	-	-	(226 245)	-	-	-	(349 361)
Межсегментные расходы	(5 620 065)	(5 484 895)	(678 324)	-	(399 312)	(7 432)	(14 912 056)	(1 388 746)	(469 878)	28 960 708	-
	(8 130 081)	(9 407 730)	(808 237)	(1 110 728)	(455 018)	(576 359)	(15 890 405)	(2 921 774)	(469 878)	29 046 142	(10 724 068)
Чистый процентный доход (расход)	1 475 816	4 222 496	1 574 977	252 229	525 284	111 095	124 127	(441 335)	(469 878)	(344 358)	7 030 453
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 510 303)	(779 843)	(75 356)	(138 699)	(9 384)	(9 469)	(1 663)	(201 405)	-	-	(2 726 122)
Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(34 487)	3 442 653	1 499 621	113 530	515 900	101 626	122 464	(642 740)	(469 878)	(344 358)	4 304 331
Комиссионные доходы	653 661	3 078 516	1 052 191	54 965	443	4 304	29 883	26 479	-	(1 990)	4 898 452
Комиссионные расходы	(59 496)	(1 629 770)	(14 634)	(48 955)	(145)	(100)	(44 983)	(264 417)	-	-	(2 062 500)
Межсегментные комиссионные доходы	255 861	265 788	-	-	-	7 570	5 032	51 279	-	(585 530)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(129 023)	(264 578)	(43 056)	-	-	(383)	(126 384)	(22 106)	-	585 530	-
Чистый комиссионный доход (расход)	721 003	1 449 956	994 501	6 010	298	11 391	(136 452)	(208 765)	-	(1 990)	2 835 952
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	27 119	-	-	-	27 119
Чистые (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(9 072)	-	-	86 160	-	(366)	76 722
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	221 923	111 221	47 031	(250 712)	-	-	742 604	-	-	-	872 067
Чистые убытки по операциям с драгоценными металлами	(131 143)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131 143)
Чистые (убытки) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	(41 752)	-	-	-	118 120	-	-	76 368
Чистые (убытки) прибыль от обесценения и выбытия	(4 935)	843	(8 104)	(238 740)	-	-	-	(50 569)	2 335	-	(299 170)
Прочие доходы (расходы)	157 470	243 529	45 924	733 834	2 610	1 757	145	10 753	721 917	(267 848)	1 650 091
	243 315	355 593	84 851	202 630	(6 462)	1 757	769 868	164 464	724 252	(268 214)	2 272 054
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(612 735)	(1 363 243)	(377 193)	(322 187)	(24 876)	(81 934)	(69 758)	(52 997)	(3 528 850)	-	(6 433 773)
Административные и операционные расходы	(91 367)	(1 129 253)	(165 387)	(275 734)	(8 582)	(52 661)	(30 893)	(150 041)	(3 072 329)	614 562	(4 361 685)
Износ и амортизация	(25 315)	(91 287)	(24 394)	(3 950)	(856)	(3 675)	(2 613)	(6 441)	(407 524)	-	(566 055)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(388 837)	(12 045)	(1 841)	155 986	-	(655)	218 302	36 501	878	-	8 289
	(1 118 254)	(2 595 828)	(568 815)	(445 885)	(34 314)	(138 925)	115 038	(172 978)	(7 007 825)	614 562	(11 353 224)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(188 423)	2 652 374	2 010 158	(123 715)	475 422	(24 151)	870 918	(860 019)	(6 753 451)	-	(1 940 887)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	260 161	-	-	260 161
(Убыток) прибыль за период	(188 423)	2 652 374	2 010 158	(123 715)	475 422	(24 151)	870 918	(599 858)	(6 753 451)	-	(1 680 726)
Выручка	6 548 018	11 078 327	1 997 931	1 417 922	971 673	10 956	662 834	501 301	-	-	23 188 962

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	19 837 708	21 508 523
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	7 465 940	12 150 918
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	3 289 604	3 128 305
- Прочие иностранные банки	1 309 893	178 892
- Банки стран-участниц ОЭСР	156 527	1 282 862
- Крупнейшие 30 российских банков	4 117	801
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 693 638	14 547 167
- Прочие российские банки	1 690 228	1 717 930
- Крупнейшие 30 российских банков	615 347	676 885
- Прочие иностранные банки	37 890	12 561
Средства по договорам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	1 059 415	638 154
- Крупнейшие 30 российских банков	150 000	-
- Прочие российские финансовые институты	56 330	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	1 075 439	237 387
Денежные средства и их эквиваленты	38 442 076	56 080 385

Справедливая стоимость корпоративных и муниципальных облигаций и корпоративных акций, заложенных по договорам обратного «репо», составляет 1 421 553 тыс. руб. (2013 - 701 694 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	585 408	953 018
- Крупнейшие 30 российских банков	361 198	336 083
- Прочие иностранные банки	220 457	239 178
	1 167 063	1 528 279
За вычетом резерва под обесценение	(54 764)	(55 857)
Средства в кредитных организациях	1 112 299	1 472 422

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 54 764 тыс. руб. (2013 – 55 857 тыс. руб.).

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
На 1 января	55 857	58 418
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(1 093)	2 103
На 30 июня (неаудированные данные)	54 764	60 521

(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные акции	20 260 540	20 174 478
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	8 070 868	7 259 119
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>4 515 971</i>	<i>5 097 133</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>214 844</i>	<i>96 951</i>
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	<i>1 501 959</i>	<i>226 550</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>1 838 094</i>	<i>1 838 485</i>
ОФЗ	4 458 022	4 653 346
Корпоративные еврооблигации	3 896 023	5 230 746
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>2 890 242</i>	<i>4 212 589</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>2 822</i>	<i>9 075</i>
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	<i>1 002 959</i>	<i>1 009 082</i>
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	487 896	560 942
Правительственные облигации зарубежных стран	-	481 039
<i>Кредитный рейтинг между AAA- и AAA+</i>	<i>-</i>	<i>481 039</i>
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	124 519	124 519
Правительственные и муниципальные облигации	72 589	74 947
	37 370 457	38 559 136
За вычетом резерва под обесценение	(783 875)	(783 875)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 586 582	37 775 261

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

Инвестиция в 92,7% акций ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» («СГ») отражена по стоимости приобретения в сумме 19 468 556 тыс. рублей (2013 – 19 468 556 тыс. руб.) в составе корпоративных акций выше. Целью удержания данной инвестиции является последующая ожидаемая продажа всего пакета акций третьей стороне, оформленная отдельной единой сделкой. Банк заключил соглашения со связанной стороной, которые фактически предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью СГ, включая право назначать и освобождать от должности большинство членов Совета Директоров. Соответственно Банк продолжает учитывать инвестицию в СГ как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В результате тестирования на обесценение инвестиция в акции СГ по состоянию на 30 июня 2014 года не было признано убытков от обесценения.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 30 июня 2014 года составляет 908 210 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 783 875 тыс. руб. (2013 – 908 210 тыс. руб. и 783 875 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
На 1 января	783 875	1 231 363
Восстановление резерва под обесценение (неаудированные данные)	-	(1 197)
Списание (неаудированные данные)	-	(533 047)
На 30 июня (неаудированные данные)	783 875	697 119

(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, резерв под обесценение включает обесценение по инвестициям в долевые инструменты 3 001 тыс. руб. и восстановление резерва под обесценение по активам, приносящих процентный доход, в сумме 4 198 тыс. руб.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств в кредитных организациях (см. Примечание 11). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	8 596 260	9 810 132
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	5 204 385	3 901 858
ОФЗ	1 855 017	4 149 760
Корпоративные еврооблигации	1 464 269	1 758 514
Муниципальные облигации	72 589	-
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 11)	7 908 225	9 312 495

8. Производные финансовые инструменты

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

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

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)			31 декабря 2013 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	2 160 944	35 320	4 307	2 099 521	3 514	41 031
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с российскими контрагентами	25 354 225	164 015	6 385	2 303 336	18 823	-
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	10 365 894	65 749	42 300	-	-	-
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с иностранными контрагентами	45 206	22	30	-	-	-
Форварды – с российскими контрагентами	555 918	500	-	1 477 065	22 838	-
Производные финансовые активы/обязательства	38 482 187	265 606	53 022	5 879 922	45 175	41 031

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Кредиты физическим лицам, всего	133 097 590	131 107 534
За вычетом резерва под обесценение	(7 989 933)	(6 570 812)
Кредиты физическим лицам, чистые	125 107 657	124 536 722
Кредиты корпоративным клиентам, всего	100 023 613	106 896 695
За вычетом резерва под обесценение	(16 707 042)	(16 894 954)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	83 316 571	90 001 741
Кредиты малому бизнесу, всего	12 643 686	12 765 086
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 688)	(1 085 933)
Кредиты малому бизнесу, чистые	11 520 998	11 679 153
Итого кредиты клиентам	219 945 226	226 217 616

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	48 396 286	44 779 966
Ипотечное кредитование	43 953 160	45 101 797
Автокредитование	27 425 302	28 876 690
Кредитные карты	11 630 771	10 586 404
Прочие кредиты физическим лицам	1 692 071	1 762 677
Кредиты корпоративным клиентам	100 023 613	106 896 695
Кредиты малому бизнесу	12 643 686	12 765 086
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	245 764 889	250 769 315
За вычетом резерва под обесценение	(25 819 663)	(24 551 699)
Итого кредиты клиентам	219 945 226	226 217 616

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредитование</i>	<i>Авто- кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	1 841 440	2 665 783	746 684	866 062	450 843	16 894 954	1 085 933	24 551 699
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(90 947)	957 120	231 370	337 112	(6 755)	483 959	66 026	1 977 885
Списания (неаудированные данные)	(8 653)	(126)	-	-	-	(671 871)	(29 271)	(709 921)
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	1 741 840	3 622 777	978 054	1 203 174	444 088	16 707 042	1 122 688	25 819 663
На 1 января 2013 года	2 164 730	2 305 739	586 293	326 549	518 049	17 111 487	1 513 178	24 526 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	41 367	317 606	126 632	239 192	68 925	1 773 128	(114 895)	2 451 955
Списания (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(513 411)	(382 157)	(895 568)
На 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	2 206 097	2 623 345	712 925	565 741	586 974	18 371 204	1 016 126	26 082 412

(в тысячах российских рублей)

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2014 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимися связанными с Банком сторонами, составляет 22 856 248 тыс. руб. (9% от совокупного кредитного портфеля) (2013 – 21 449 756 тыс. руб. или 9% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 6 515 445 тыс. руб. (2013 – 6 524 544 тыс. руб.).

Сделки обратного «репо»

На 30 июня 2014 года отсутствовали кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо» (на 31 декабря 2013 кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо», включали договоры на общую сумму 1 075 584 тыс. руб. Справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога под данные договоры, составила 1 311 674 тыс. руб.).

Изменения бухгалтерских оценок

В течение 2014 года Банк скорректировал внутреннюю модель по оценке размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам в части определения уровня убытка в случае дефолта (LGD), расширив анализируемый временной период по оценке полученного возмещения по дефолтным кредитам с двух до четырех лет. Применение нескорректированного подхода по оценке размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2014 года увеличило бы сумму резерва под обесценение кредитов клиентам на 1 222 190 тыс. руб.

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

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Физические лица	133 097 590	131 107 534
Предприятия торговли	49 288 361	54 165 101
Строительство и операции с недвижимостью	19 441 332	17 951 993
Промышленное производство	7 325 185	8 310 336
Пищевая промышленность	6 744 386	7 655 681
Золотодобывающая промышленность	6 085 003	5 682 406
Металлургия	5 908 614	5 245 705
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	4 547 445	5 293 754
Транспорт	3 061 096	3 650 790
Лесная промышленность	1 732 044	1 779 623
Сфера услуг	1 702 459	1 690 713
Машиностроение	759 161	1 315 698
Нефтегазовая отрасль	694 377	1 546 537
Сельское хозяйство	629 626	958 124
Легкая промышленность	464 121	382 403
Химическая промышленность	400 307	404 495
Энергетика	113 690	79 543
Телекоммуникации	38 850	85 461
Прочее	3 731 242	3 463 418
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	245 764 889	250 769 315

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2014 года Банк реклассифицировал кредиты, выданные в рамках программы «экспресс-кредитования», из прочих кредитов физическим лицам в потребительское кредитование. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2013 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты физическим лицам, всего			
Потребительское кредитование	42 666 486	2 113 480	44 779 966
Прочие кредиты физическим лицам	3 876 157	(2 113 480)	1 762 677
Резерв под обесценение кредитов			
Потребительское кредитование	(1 994 809)	(670 974)	(2 665 783)
Прочие кредиты физическим лицам	(1 121 817)	670 974	(450 843)

(в тысячах российских рублей)

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 159 967	22 591 210
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(2 143 031)	(5 333 920)
	9 016 936	17 257 290
За вычетом резерва под обесценение	(728 772)	(802 967)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 288 164	16 454 323

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды оборудования и транспортной техники.

Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года приведены ниже:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
В течение 1 года	6 606 778	8 292 490
От 1 до 5 лет	4 553 188	14 298 717
Свыше 5 лет	1	3
Минимальные лизинговые платежи к получению	11 159 967	22 591 210

Ниже представлено изменение величины резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудированные данные)	2013 года (неаудированные данные)
На 1 января	802 967	653 530
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	190 790	135 599
Списания (неаудированные данные)	(264 985)	(20 087)
На 30 июня (неаудированные данные)	728 772	769 042

В мае 2014 года Банк передал в операционную аренду железнодорожные вагоны, ранее удерживаемые Банком по расторгнутому договору финансовой аренды. Соответственно, данные активы были реклассифицированы из чистых инвестиций в финансовый лизинг в основные средства. В результате теста на обесценение, который был проведен на дату реклассификации данных активов, Банк признал чистый убыток от обесценения основных средств в сумме 492 495 тыс. руб.

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	18 441 480	17 656 321
Субординированный займ	8 406 454	8 215 538
Сделки «репо» с ЦБ РФ	7 908 225	9 312 495
Срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ	5 759 967	5 008 055
Текущие счета	5 497 137	8 997 310
Синдицированный кредит	29 033	138 409
Средства кредитных организаций	46 042 296	49 328 128

(в тысячах российских рублей)

В 2007 году Банк привлек субординированный займ общей номинальной стоимостью 250 млн. 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.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные депозиты	154 300 931	158 913 490
- Срочные депозиты юридических лиц	38 379 765	43 640 759
- Срочные депозиты физических лиц	115 921 166	115 272 731
Текущие счета	95 114 479	104 418 809
- Текущие счета юридических лиц	61 385 653	66 253 704
- Текущие счета физических лиц	33 728 826	38 165 105
Средства клиентов	249 415 410	263 332 299

На 30 июня 2014 года средства клиентов в размере 14 924 544 тыс. руб. или 6% от общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2013 – 12 189 497 тыс. руб. или 5%).

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

13. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Облигации, выпущенные ЛГ	9 855 992	12 532 568
Облигации, выпущенные ОАО «УРАЛСИБ»	2 289 812	8 367 745
Субординированный депозит	5 940 761	5 880 181
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ИА-1	2 266 806	2 812 560
Прочие заемные средства	20 353 371	29 593 054

(в тысячах российских рублей)

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Эмитент	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Март 2011 года	Февраль 2014 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,50%	-	167 400	-	168 510
Июль 2011 года	Июль 2014 года	-	ЛГ	ежеквартально	8,50%	251 100	750 900	216 163	760 105
Январь 2012 года	Январь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	2 000 000	2 000 000	89 657	91 695
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	750 900	1 250 700	762 552	1 265 622
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	750 900	1 250 700	760 206	1 264 449
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 500 000	1 500 000	98 394	89 413
Март 2012 года	Март 2017 года	Сентябрь 2014 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	1 645 296	1 145 296	1 652 475	1 147 037
Апрель 2012 года	Апрель 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	667 200	1 000 400	679 238	1 018 390
Июль 2012 года	Октябрь 2018 года	-	ИА-1	ежеквартально	8,75%	2 226 325	2 761 675	2 266 806	2 812 560
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2015 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,70%	612 889	7 000 000	637 337	7 220 708
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	2 000 000	2 000 000	98 056	102 530
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	1 500 000	1 500 000	185 738	192 069
Март 2013 года	Март 2019 года	Март 2016 года	ЛГ	ежеквартально	10,25%	3 000 000	3 000 000	3 001 861	3 002 719
Апрель 2013 года	Апрель 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	1 333 600	1 666 800	1 272 539	1 547 138
Ноябрь 2013 года	Ноябрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 666 800	2 000 000	1 688 168	2 026 263
Декабрь 2013 года	Декабрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,00%	1 000 000	1 000 000	1 003 420	1 003 665
						14 412 610	23 712 873		

Указанные выше облигации, выпущенные ЛГ, были частично выкуплены Банком и исключены при консолидации.

В марте 2014 года ОАО «УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в августе 2012 года, по объявленной ofercie номинальной стоимостью 6 387 111 тыс. руб.

В июле 2012 года Банк выпустил два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 375 000 тыс. руб., обеспеченные пакетом залладных. Облигации, включенные в транш А, с номинальной стоимостью 4 300 000 тыс. руб. имеют ставку купона 8,75% и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Банком и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения залладных, залложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

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, эффективная процентная ставка – 16,63%. В случае банкротства субординированный депозит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

(в тысячах российских рублей)

14. Капитал

Изменение уставного капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлено ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номина- льная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	292 575 808 568	29 257 581	12 188 281	41 445 862
Выпуск собственных акций	5 663 916 168	566 391	-	566 391
На 30 июня 2014 года	298 239 724 736	29 823 972	12 188 281	42 012 253

В 2014 году Банк зарегистрировал выпуск 5 663 916 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 566 391 тыс. руб. Данное увеличение уставного капитала было оплачено внесением офисных зданий, расположенных в Москве, справедливая стоимость которых на тот момент составила 1 436 111 тыс. руб. Разница в сумме 869 720 тыс. руб. между номинальной стоимостью вновь выпущенных акций и справедливой стоимостью активов, полученных от акционера в качестве оплаты данных акций, отражена в составе добавочного капитала. Отложенное налоговое обязательство в сумме 257 142 тыс. руб., возникшее по данным зданиям на дату их внесения в капитал Банка, отражено в составе накопленного убытка.

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

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

15. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>2013 года (неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	3 861 228	3 240 819
Кассовые операции	1 111 797	1 197 564
Операции с гарантиями и аккредитивами	171 653	214 091
Валютообменные операции	158 350	165 629
Операции с ценными бумагами	17 771	22 619
Агентские вознаграждения по страхованию	1 596	49 757
Прочее	24 460	7 960
Итого комиссионные доходы	5 346 855	4 898 439
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	1 627 414	1 295 152
Кассовые операции	282 658	308 191
Услуги коллекторских агентств	200 339	150 838
Операции по доверительному управлению	169 443	159 053
Операции с гарантиями	86 857	39 321
Валютообменные операции	9 348	6 337
Операции с ценными бумагами	7 142	10 905
Прочее	5 521	210
Итого комиссионные расходы	2 388 722	1 970 007
Чистый комиссионный доход	2 958 133	2 928 432

(в тысячах российских рублей)

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

16. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы

Заработная плата, административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2013 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
Заработная плата и премии	4 746 005	5 277 056
Отчисления на социальное обеспечение	1 234 924	1 332 294
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	5 980 929	6 609 350
Расходы по аренде	894 135	896 402
Операционные налоги	631 213	585 506
Профессиональные услуги	526 036	307 173
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	470 237	402 781
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	311 335	303 577
Маркетинг и реклама	266 941	137 306
Расходы на безопасность	191 382	170 808
Расходы на развитие бизнеса	163 261	139 057
Услуги связи	179 291	156 915
Обработка данных	165 999	147 525
Расходы по договорам лизинга	134 531	62 981
Канцелярские расходы	106 906	274 036
Страхование	91 097	93 181
Командировочные и сопутствующие расходы	71 004	88 448
Обучение персонала	4 786	145 865
Благотворительность	1 504	17 402
Прочее	385 229	208 764
Административные и операционные расходы	4 594 887	4 137 727

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств основывается на методах оценки, регулярно используемыми другими участниками рынка.

Банк применяет разнообразные модели оценки ценных бумаг, регулярно используемые другими участниками рынка. Наиболее часто используемые оценочные модели основываются на дисконтированных денежных потоках, мультипликаторах EV (стоимость предприятия), EBITDA (прибыль до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и выручки, а также на анализе текущих справедливых стоимостей аналогичных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов руководство считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, за исключением субординированного займа, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Руководство оценивает справедливую стоимость субординированного займа и субординированного депозита, равной 8 184 032 тыс. руб. и 6 984 901 тыс. руб. соответственно, по состоянию на 30 июня 2014 года (31 декабря 2013 года: 7 973 574 тыс. руб. и 6 989 996 тыс. руб. соответственно).

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 367 714	-	1 750 312	17 118 026
Производные финансовые активы	-	265 606	-	265 606
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	53 022	-	53 022

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 563 286	-	1 829 438	18 392 724
Производные финансовые активы	-	45 175	-	45 175
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	41 031	-	41 031

(в тысячах российских рублей)

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3 шесть месяцев, закончившихся 30 июня, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года (неаудированные данные)</i>	<i>2013 года (неаудированные данные)</i>
На 1 января	1 829 438	999 681
Купон выплаченный	(493)	-
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прочем совокупном доходе	(78 633)	(56 327)
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках – обесценение долевых ценных бумаг	-	92 693
Выбытия – полученное денежное возмещение	-	(262 577)
На 30 июня	1 750 312	773 470

Как указано в Примечании 7, инвестиция в акции СГ учитывается по стоимости приобретения, соответственно она не включена в уровни иерархии справедливой стоимости в таблицах, приведенных выше.

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

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

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

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

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

Банк применяет разнообразные модели оценки ценных бумаг, регулярно используемые другими участниками рынка. Наиболее часто используемые оценочные модели основываются на дисконтированных денежных потоках, мультипликаторах EV (стоимость предприятия), EBITDA (прибыль до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и выручки, а также на анализе текущих справедливых стоимостей аналогичных финансовых инструментов.

*(в тысячах российских рублей)***Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов
Уровня 3***Инвестиция в паевой инвестиционный фонд корпоративных акций*

Справедливая стоимость инвестиции в паи паевого инвестиционного фонда корпоративных акций определена на основе справедливой стоимости ценных бумаг, которые составляют портфель данного фонда на дату оценки с поправкой на возможность Банка реализовать данные паи. Применение средних рыночных котировок в рыночных пределах, что является разумным изменением допущений, используемых при расчете справедливой стоимости данных паев, увеличит / снизит справедливую стоимость на 24 395 тыс. руб. (2013 – 28 047 тыс. руб.) в случае применения наивысших / низших значения границ предела соответственно.

Инвестиция в корпоративные облигации

Банк определяет справедливую стоимость инвестиции на основе метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 9%. В случае, если ставка дисконтирования, используемая Банком в модели оценки, возрастет / снизится на 100 б.п., стоимость финансового инструмента будет на 23 988 тыс. руб. ниже / 24 924 тыс. руб. выше.

Подразумевается, что полученная оценка справедливой стоимости должна быть приблизительно равна цене, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Однако, принимая во внимание неопределенности и использование субъективных суждений, справедливая стоимость в данном случае не должна расцениваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

18. Операции со связанными сторонами

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

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

Существенный объем операций со связанными сторонами осуществляется Банком с компаниями Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ» (далее совместно именуемые «Группой»), так как Банк играет важную роль в Группе и предоставляет полный спектр финансовых и банковских услуг. Все компании Группы признаются связанными сторонами, так как они находятся под общим контролем. Также, в состав компаний, находящихся под общим контролем, входят и другие компании, не являющиеся членами Банка.

(в тысячах российских рублей)

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 30 июня 2014 года (неаудированные данные) представлены ниже:

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	-	-	1 167 589	10,71%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	217 276	12,00%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	67 586	11,50%	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 716	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	286 981	10,00%	2 332 552	10,53%	35 358	9,48%
За вычетом: резерва под обесценение	(3 444)	-	(224 722)	-	(4)	-
Кредиты клиентам (чистые)	283 537	-	2 107 830	-	35 354	-
Прочие активы	3 521	-	1 286 004	-	-	-
Прочие активы (инвестиции в ассоциированную компанию)	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	-	-	-	-
– текущие счета	-	-	41 103	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 639 748	6,81%	4 681 861	7,75%	1 701 830	5,60%
– текущие счета	1 957 930	2,90%	1 805 910	0,63%	7 183	0,24%
Выпущенные векселя	-	-	187 825	6,40%	-	-
Прочие заемные средства	52 632	10,36%	961 817	11,18%	-	-
Прочие обязательства	27 489	-	97 791	-	69 192	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	446 119	-	360 341	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	638 034	6,94%	1 024 928	5,22%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	366 453	11,09%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	110 662	11,50%	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 716	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	1 355 661	2,26%	2 854 149	9,58%	54 129	10,13%
За вычетом: резерва под обесценение	(1 008)	-	(191 459)	-	(24)	-
Кредиты клиентам (чистые)	1 354 653	-	2 662 690	-	54 105	-
Прочие активы	4 354	-	1 673 192	-	-	-
Прочие активы (инвестиции в ассоциированную компанию)	-	-	293 220	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	101 041	5,85%	-	-
– текущие счета	-	-	59 614	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 142 284	7,62%	5 850 043	7,61%	1 627 290	4,88%
– текущие счета	1 972 015	3,50%	1 747 110	0,80%	4 544	0,33%
Выпущенные векселя	32 032	10,00%	154 383	6,40%	-	-
Прочие заемные средства	832 812	11,43%	1 299 393	11,02%	-	-
Прочие обязательства	9 462	-	203 958	-	38 235	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	3 014 038	-	153 840	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		
	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	26 455	156 665	2 188	82 629	209 529	3 073
Процентные расходы	(120 352)	(211 163)	(48 382)	(103 087)	(279 859)	(58 252)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	43 213	-	-	8 310	-	-
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	9	10	-	3 660	742	-
– Комиссионные доходы	6 946	13 930	-	4 718	29 348	-
– Комиссионные расходы	(193 422)	(175 375)	-	(196 059)	(262 757)	-
Прочие операционные доходы	36 876	20 459	-	16 174	27 454	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(2 436)	(33 263)	20	(5 619)	28 876	12
Административные и операционные расходы:						
– по страхованию	-	(59 824)	-	-	(63 208)	-
– по аренде	(115 447)	(10 473)	-	(154 294)	(10 870)	-
– по обучению персонала	-	(4 197)	-	-	(136 716)	-
– по расходам по договорам лизинга	(13 947)	-	-	-	-	-
– прочие	(3 296)	(11)	-	(252)	-	-
Заработная плата и премии	-	-	(173 178)	-	-	(245 388)
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(14 218)	-	-	(21 552)

Банк пользуется услугами аффилированного брокера с целью содействия в сделках купли и продажи ценных бумаг с третьими сторонам. Условия данных сделок являются рыночными. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года чистая прибыль по данным сделкам составила 821 тыс. руб. и не была показана в таблице выше (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года – чистая прибыль 8 310 тыс. руб.).

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

19. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- Поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- Обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения («Базельский коэффициент»)

Для целей расчета Базельского коэффициента, капитал Банка также делится на два уровня:

1. Капитал 1-го уровня является основным капиталом Банка и включает оплаченный уставный и добавочный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль и резервы, созданные из нераспределенной прибыли, за минусом вычетов из капитала, таких, как гудвил.
2. Капитал 2-го уровня является дополнительным капиталом Банка, включающим субординированную задолженность, гибридные инструменты с характеристиками схожими с капиталом и определенные резервы переоценки, такие как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки зданий.

При расчете значения нормативного капитала капитал 1-го и 2-го уровня уменьшается на изменения доли Банка в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения.

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Капитал 1-го уровня	33 640 733	34 008 871
Капитал 2-го уровня	14 898 188	15 596 136
Минус: инвестиции в ассоциированные компании и акции кредитных институтов	-	(293 220)
Итого нормативный капитал	48 538 921	49 311 787
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	304 188 317	320 699 315
Внебалансовые	24 643 011	32 691 009
Итого активы, взвешенные с учетом риска	328 831 328	353 390 324
Итого капитал	14,76%	13,95%
Капитал 1-го уровня	10,23%	9,62%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 30 июня 2014 и на 31 декабря 2013 года Банк соответствовал положениям Базельского соглашения.

В целом политика по управлению капиталом Банка направлена на динамичную оптимизацию размера собственного капитала, с целью обеспечения опережающего развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала на случай непредвиденных рыночных рисков и риска ликвидности. Политика по управлению капиталом позволяет стабильно поддерживать стратегию акционеров по долгосрочному развитию Банка. Политика управления капиталом по сравнению с 2013 годом не менялась.

АГ должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, предусмотренные обязательствами, которые АГ приняла на себя. АГ соблюдала все внешние требования к уровню капитала на 30 июня 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

20. Приобретение дочерней компании

20 января 2014 года Банк увеличил свою долю владения в БПБ путем приобретения у несвязанной стороны 49,99996% акций, которые были оплачены наличными денежными средствами.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом.

	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и их эквиваленты	120 992
Обязательные резервы в Центральном банке	637
Средства в кредитных организациях	2 710
Кредиты клиентам	508 504
Основные средства	834
Прочие активы	6 065
Итого активы	639 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства кредитных организаций	155 000
Средства клиентов	44 257
Выпущенные векселя	5 252
Прочие обязательства	13 685
Итого обязательства	218 194
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	421 548
Доля приобретаемых чистых активов	210 774
Отрицательный гудвил, связанный с приобретением	(20 774)
Возмещение выплаченное	(190 000)
Денежные средства поступившие	120 992
Чистое выбытие денежных средств	(69 008)
За вычетом предоплаты, сделанной в 2013 году	19 000
Чистое выбытие денежных средств в 2014 году	(50 008)

В случае приобретения БПБ 1 января 2014 года основные показатели деятельности Банка существенно не отличались бы от представленных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Эффект на убыток и совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, от приобретения БПБ не значителен.

21. События после отчетной даты

В июле 2014 года некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» была реорганизована в Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» («НПФ УРАЛСИБ») в рамках кампании, инициированной ЦБ РФ, по реорганизации негосударственных пенсионных фондов в форму акционерных обществ. В результате данной реорганизации Банк получил контроль над НПФ УРАЛСИБ, являясь единственным акционером НПФ УРАЛСИБ.

Илакка С. Салонен

Ренат С. Конеев

28 августа 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер