

**Открытое акционерное общество  
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность**

**30 июня 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке .....	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала .....	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	9

### Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	11
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности .....	11
3	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения .....	12
4	Денежные средства и их эквиваленты .....	13
5	Торговые ценные бумаги .....	13
6	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	14
7	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	16
8	Средства в других банках .....	17
9	Кредиты и авансы клиентам .....	18
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	25
11	Основные средства .....	27
12	Нематериальные активы .....	29
13	Инвестиционная недвижимость .....	30
14	Авансы девелоперским компаниям .....	31
15	Прочие активы .....	32
16	Активы, удерживаемые для продажи .....	32
17	Средства других банков .....	33
18	Средства клиентов .....	34
19	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	35
20	Прочие обязательства .....	36
21	Субординированный долг .....	37
22	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход .....	37
23	Дивиденды .....	38
24	Процентные доходы и расходы .....	38
25	Комиссионные доходы и расходы .....	39
26	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	39
27	Управление капиталом .....	51
28	Условные обязательства .....	52
29	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами .....	54
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	56
31	Предприятия Группы .....	58
32	Операции со связанными сторонами .....	59
33	События после отчетной даты .....	61




**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	16 993 234	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 456 053	1 224 444
Торговые ценные бумаги	5	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	23 308 890	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	27 297 594	28 508 359
Средства в других банках	8	9 213 957	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	9	112 545 331	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	1 561 360	1 502 734
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	11	5 761 672	5 470 564
Нематериальные активы	12	263 285	264 203
Инвестиционная недвижимость	13	5 870 300	5 972 382
Авансы девелоперским компаниям	14	2 217 603	2 274 576
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		143 117	12 027
Отложенный налоговый актив		509 501	494 767
Прочие активы	15	7 714 632	4 548 609
Активы, удерживаемые для продажи	16	503 553	552 348
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>215 522 204</b>	<b>202 488 489</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	52 152 677	40 740 015
Средства клиентов	18	130 228 344	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	13 485 254	19 189 266
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		837	86 327
Отложенное налоговое обязательство		367 614	431 795
Прочие обязательства	20	1 962 451	1 581 196
Субординированный долг	21	5 791 401	4 324 551
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>203 988 578</b>	<b>191 356 152</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	22	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	22	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	22	3 423 503	2 379 203
Фонд переоценки основных средств		1 232 788	1 297 849
Фонд накопленной валютной переоценки		(42 161)	(32 964)
Нераспределенная прибыль		1 702 728	2 271 481
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>11 533 626</b>	<b>11 132 337</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>215 522 204</b>	<b>202 488 489</b>

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 28 августа 2014 года.

  
**А.Ю. Соловьев**  
 Президент

  
**Ю.М. Тутко**  
 Заместитель главного бухгалтера –  
 руководитель дирекции финансового  
 учета и отчетности

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке**

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	24	12 307 509	9 456 369
Процентные расходы	24	(7 528 074)	(5 320 385)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 779 435</b>	<b>4 135 984</b>
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	9	(5 457 447)	(2 430 551)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	(948)	(7 293)
- средств в других банках	8	-	81
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение</b>		<b>(678 960)</b>	<b>1 698 221</b>
Комиссионные доходы	25	3 238 290	2 145 920
Комиссионные расходы	25	(254 278)	(166 731)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		(468)	(43 423)
(Убыток)/прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(149 074)	17 882
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 644
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		982 004	(201 184)
(Убыток)/прибыль от операций с драгоценными металлами		(7 681)	52 753
(Убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(118 270)	265 318
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		10 480	12 327
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью		(73 103)	(81 648)
Прибыль от операций переуступки кредитов		140 672	677 920
Прочие операционные доходы		41 318	37 245
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(4 262)	(151)
Административные и прочие операционные расходы		(3 418 903)	(3 120 231)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(292 235)</b>	<b>1 295 862</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		59 003	(263 002)
<b>(Убыток)/прибыль</b>		<b>(233 232)</b>	<b>1 032 860</b>



А.Ю. Соловьев  
Президент


Ю.М. Тутко  
Заместитель главного бухгалтера –  
руководитель дирекции финансового  
учета и отчетности

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(Убыток)/прибыль	(233 232)	1 032 860
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(8)
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 225)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(9 197)	(23 567)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль	(9 197)	(24 800)
Общий совокупный (убыток)/доход	(242 429)	1 008 060



А.Ю. Соловьев  
Президент

  
Ю.М. Тутко  
Заместитель главного бухгалтера –  
руководитель дирекции финансового  
учета и отчетности



**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>3 634 812</b>	<b>1 581 956</b>	<b>2 379 203</b>	<b>1 378 827</b>	<b>1 236</b>	<b>(8 544)</b>	<b>422 525</b>	<b>9 390 015</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль</b>									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:									
- переоценка (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
- реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(1 225)	-	-	(1 225)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(23 567)	-	(23 567)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Основные средства:									
- реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)	-	-	-	-	(59 113)	-	-	59 113	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)</b>					<b>(59 113)</b>	<b>(1 233)</b>	<b>(23 567)</b>	<b>59 113</b>	<b>(24 800)</b>
<b>Прибыль (неаудированные данные)</b>								<b>1 032 860</b>	<b>1 032 860</b>
<b>Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)</b>					<b>(59 113)</b>	<b>(1 233)</b>	<b>(23 567)</b>	<b>1 091 973</b>	<b>1 008 060</b>
<b>Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 634 812</b>	<b>1 581 956</b>	<b>2 379 203</b>	<b>1 319 714</b>	<b>3</b>	<b>(32 111)</b>	<b>1 514 498</b>	<b>10 398 075</b>

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2014 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 297 849	-	(32 964)	2 271 481	11 132 337
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(9 197)	-	(9 197)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Основные средства: - реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)		-	-	-	(65 061)	-	-	65 061	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)		-	-	-	(65 061)	-	(9 197)	65 061	(9 197)
Убыток (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	(233 232)	(233 232)
Общий совокупный убыток (неаудированные данные)		-	-	-	(65 061)	-	(9 197)	(168 171)	(242 429)



Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

(в тысячах российских рублей)		Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	23	-	-	-	-	-	-	-	(400 582)	(400 582)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера (неаудированные данные)	22	-	-	-	1 044 300	-	-	-	-	1 044 300
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)			3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 232 788	-	(42 161)	1 702 728	11 533 626



А.Ю. Соловьев  
Президент

Ю.М. Тутко  
Заместитель главного бухгалтера –  
руководитель дирекции финансового  
учета и отчетности



**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		11 765 865	8 196 711
Проценты уплаченные		(7 758 102)	(5 277 002)
Комиссии полученные		3 295 371	2 196 672
Комиссии уплаченные		(269 349)	(156 460)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 930)	(45 427)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		64 426	(27 925)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	116
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой		956 049	(321 146)
Расходы, уплаченные по операциям с драгоценными металлами		(9 792)	(1 389)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 847 756)	(2 870 240)
Уплаченный налог на прибыль		(234 192)	(227 216)
Поступления от операций переуступки кредитов		1 351 372	1 008 669
Прочие полученные операционные доходы		49 295	129 054
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>6 360 257</b>	<b>2 604 417</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(231 609)	(349 540)
Торговые ценные бумаги		-	184 754
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4 563 039)	998 846
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	49 936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 216 379	(7 993 525)
Средства в других банках		(585 012)	(1 696 916)
Кредиты и авансы клиентам		(9 719 195)	(20 071 000)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(59 563)	(138 181)
Авансы девелоперским компаниям		56 974	(33 439)
Прочие активы		(3 562 194)	(2 688 976)
Активы, удерживаемые для продажи		58 134	10 932
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства других банков		11 377 221	4 190 926
Средства клиентов		5 007 796	12 084 044
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(2 035 621)	1 429 245
Прочие обязательства		338 120	257 768
<b>Чистые поступления/(использование) денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>3 658 648</b>	<b>(11 160 709)</b>




**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(428 272)	(454 471)
Выручка от реализации основных средств		4 607	794
Приобретение нематериальных активов	12	(30 022)	(49 968)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	(5 864)	(5 118)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	13	22 447	13 796
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(437 104)</b>	<b>(494 967)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов		(400 201)	(600)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	22	1 044 300	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 471 444	2 000 000
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(3 646 352)	(786 274)
Выручка от еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	1 671 655
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 472 909)	-
Выручка от еврооблигаций (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	2 204 179
Поступления, связанные с привлечением субординированного долга		1 372 100	609 009
<b>Чистое (использование)/поступления денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 631 618)</b>	<b>5 697 969</b>
<b>Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>7 193</b>	<b>145 485</b>
<b>Чистый прирост/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 597 119</b>	<b>(5 812 222)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		15 396 115	16 165 390
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>4</b>	<b>16 993 234</b>	<b>10 353 168</b>



**А.Ю. Соловьев**  
**(Президент)**

  
**Ю.М. Тутко**  
 Заместитель главного бухгалтера –  
 руководитель дирекции финансового  
 учета и отчетности



## **1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 16 августа 2012 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 2 апреля 2014 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2014 года конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,86% (31 декабря 2013 г.: 85,86%) уставного капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 13 (31 декабря 2013 г.: 13) филиалов и 477 (31 декабря 2013 г.: 506) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

## **2 Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.



## **2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)**

В первом полугодии 2014 года динамика экономического роста резко замедляется на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. В январе - первой половине марта 2014 года на внутреннем валютном рынке в условиях роста геополитической напряженности наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам. С середины марта российский рубль преимущественно укреплялся. В апреле 2014 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что в том числе привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. В первом полугодии 2014 года Банк России продолжил проводить политику, направленную на повышение гибкости курсообразования национальной валюты в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции. За 6 месяцев 2014 года активы банковского сектора выросли на 6,9%, рост кредитования корпоративных клиентов составил 8,2%, физических лиц - 6,9%. Объем вкладов физических лиц снизился на 0,4%, юридических лиц - повысился на 10,5%.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения**

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная 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 консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют учетной политике, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением определения налога на прибыль и изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Применение указанного выше стандарта не оказало существенного влияния на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.



### 3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными к применению для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Окончательная редакция стандарта ожидается к выпуску в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

**Налог на прибыль.** Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за текущий полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

### 4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 086 620	4 518 805
Наличные средства	4 686 603	6 119 771
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	485 884	1 240 228
- других стран	1 264 741	1 638 239
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 031 100	1 414 139
Расчетные счета в торговых системах	438 286	464 933
<b>Итого</b>	<b>16 993 234</b>	<b>15 396 115</b>

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

### 5 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные акции	-	10 764
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>10 764</b>



## 5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
- с рейтингом BBB- до BBB+	-	5 192
- с рейтингом от BB- до BB+	-	4 672
- не имеющие рейтинга	-	900
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>10 764</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

## 6 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	23 078 948	18 716 721
Российские государственные облигации	219 918	212 938
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>23 298 866</b>	<b>18 929 659</b>
Корпоративные акции	10 024	-
<b>Итого</b>	<b>23 308 890</b>	<b>18 929 659</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.



**6 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 065	-	-	1 065
- с рейтингом BBB- до BBB+	23 064 221	219 918	4 757	23 288 896
- с рейтингом от BB- до BB+	5 537	-	4 433	9 970
- с рейтингом от B- до B+	8 125	-	-	8 125
- не имеющие рейтинга	-	-	834	834
<b>Итого</b>	<b>23 078 948</b>	<b>219 918</b>	<b>10 024</b>	<b>23 308 890</b>

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	630 765	-	630 765
- с рейтингом BBB- до BBB+	18 005 902	212 938	18 218 840
- с рейтингом от BB- до BB+	6 574	-	6 574
- с рейтингом от B- до B+	73 480	-	73 480
<b>Итого</b>	<b>18 716 721</b>	<b>212 938</b>	<b>18 929 659</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	18 772 327	12 164 459
Российские государственные облигации	219 918	-
<b>Итого</b>	<b>18 992 245</b>	<b>12 164 459</b>

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.



**7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	25 793 088	26 376 406
Муниципальные облигации	1 504 506	2 131 953
<b>Итого</b>	<b>27 297 594</b>	<b>28 508 359</b>

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 482	-	607 482
- с рейтингом BBB- до BBB+	14 134 038	157 322	14 291 360
- с рейтингом от BB- до BB+	9 041 647	1 257 468	10 299 115
- с рейтингом от B- до B+	2 009 921	89 716	2 099 637
<b>Итого</b>	<b>25 793 088</b>	<b>1 504 506</b>	<b>27 297 594</b>

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 604	-	607 604
- с рейтингом BBB- до BBB+	14 357 001	342 964	14 699 965
- с рейтингом от BB- до BB+	10 636 773	1 699 492	12 336 265
- с рейтингом от B- до B+	775 028	89 497	864 525
<b>Итого</b>	<b>26 376 406</b>	<b>2 131 953</b>	<b>28 508 359</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	25 793 088	26 376 406
Муниципальные облигации	1 504 506	2 042 457
<b>Итого</b>	<b>27 297 594</b>	<b>28 418 863</b>

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.



## 8 Средства в других банках

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	9 218 619	8 400 099
Резерв под обесценение	(4 662)	(4 662)
<b>Итого</b>	<b>9 213 957</b>	<b>8 395 437</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение на 1 января	4 662	4 753
Восстановление резерва (неаудированные данные)	-	(81)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>4 662</b>	<b>4 672</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
- с рейтингом от А- до А+	6 538 603	6 543 945
- с рейтингом BBB- до BBB+	1 685 527	1 648 045
- с рейтингом от BB- до BB+	104 232	199 375
- с рейтингом от B- до B+	885 595	4 072
- не имеющие рейтинга	4 662	4 662
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 218 619</b>	<b>8 400 099</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
- Связанные стороны	8 919 590	9 855 766
- Корпоративные кредиты	41 121 502	33 476 967
- Малый и средний бизнес	7 535 328	8 067 850
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>57 576 420</b>	<b>51 400 583</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
- Экспресс-кредиты	13 669 475	15 293 418
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 046 532	6 297 168
- Потребительские кредиты без обеспечения	37 345 931	38 349 861
- Потребительские кредиты с обеспечением	6 009 668	5 584 214
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>64 071 606</b>	<b>65 524 661</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>121 648 026</b>	<b>116 925 244</b>
Резерв под обесценение	(9 102 695)	(8 155 865)
<b>Итого</b>	<b>112 545 331</b>	<b>108 769 379</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>21 042</b>	<b>532 032</b>	<b>829 460</b>	<b>1 382 534</b>
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(3 396)	(12 940)	379 883	363 547
Списания (неаудированные данные)	-	(30 581)	(1 249)	(31 830)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>	<b>17 646</b>	<b>488 511</b>	<b>1 208 094</b>	<b>1 714 251</b>



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331
Создание резерва (неаудированные данные)	2 157 212	104 906	2 499 382	332 400	5 093 900
Списания (неаудированные данные)	(3 077 134)	(83 152)	(1 316 291)	(2 210)	(4 478 787)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	3 033 709	179 438	3 451 035	724 262	7 388 444

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	29 670	492 620	283 306	805 596
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(5 058)	108 673	198 485	302 100
Списания (неаудированные данные)	-	(87 000)	(9 693)	(96 693)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	24 612	514 293	472 098	1 011 003

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672
Создание резерва (неаудированные данные)	1 388 878	43 420	558 500	137 653	2 128 451
Списания (неаудированные данные)	(1 535 394)	(40 386)	(279 697)	(21 970)	(1 877 447)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	2 150 922	96 462	1 016 721	229 571	3 493 676

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 071 606	52,7	65 524 661	56,0
Торговля	27 215 632	22,4	21 554 441	18,4
Услуги	12 573 024	10,3	12 560 092	10,7
Металлургия и торговля металлами	11 511 254	9,5	11 754 634	10,1
Производство	4 406 568	3,6	4 088 916	3,5
Строительство	1 097 632	0,9	929 017	0,8
Прочие	772 310	0,6	513 483	0,5
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>121 648 026</b>	<b>100,0</b>	<b>116 925 244</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 919 590 тысяч рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 9 855 766 тысяч рублей, или 8% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела 20 заемщиков (31 декабря 2013 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 38 760 714 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 31 571 018 тысяч рублей), или 32% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 27%).



9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и непросроченные:	6 071 226	6 427 096	26 981 917	4 424 359	43 904 598
- с кредитной историей менее 90 дней	2 205 903	1 006 994	4 428 482	769 365	8 410 744
- с кредитной историей более 90 дней	3 865 323	5 420 102	22 553 435	3 654 994	35 493 854
Просроченные:	7 598 249	619 436	10 364 014	1 585 309	20 167 008
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 207 251	314 698	2 509 499	350 889	4 382 337
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 258 415	154 317	3 991 404	340 563	6 744 699
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	3 066 715	119 607	3 254 495	332 886	6 773 703
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 032 546	30 136	600 548	309 655	1 972 885
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	33 322	678	8 068	251 316	293 384
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>13 669 475</b>	<b>7 046 532</b>	<b>37 345 931</b>	<b>6 009 668</b>	<b>64 071 606</b>
Резерв под обесценение	(3 033 709)	(179 438)	(3 451 035)	(724 262)	(7 388 444)
<b>Итого</b>	<b>10 635 766</b>	<b>6 867 094</b>	<b>33 894 896</b>	<b>5 285 406</b>	<b>56 683 162</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	22,19	2,55	9,24	12,05	11,53



9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и индивидуально необесцененные	8 919 590	40 025 906	5 289 962	54 235 458
Просроченные:	-	1 095 596	2 245 366	3 340 962
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	449 584	370 294	819 878
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	361 210	361 210
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 229	388 162	391 391
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	-	563 515	563 515
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	642 783	562 185	1 204 968
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 919 590</b>	<b>41 121 502</b>	<b>7 535 328</b>	<b>57 576 420</b>
Резерв под обесценение	(17 646)	(488 511)	(1 208 094)	(1 714 251)
<b>Итого</b>	<b>8 901 944</b>	<b>40 632 991</b>	<b>6 327 234</b>	<b>55 862 169</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,20	1,19	16,03	2,98



9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и непросроченные:	6 724 113	5 896 771	32 050 426	4 724 459	49 395 769
- с кредитной историей менее 90 дней	2 019 737	1 077 644	9 421 481	785 757	13 304 619
- с кредитной историей более 90 дней	4 704 376	4 819 127	22 628 945	3 938 702	36 091 150
Просроченные:	8 569 305	400 397	6 299 435	859 755	16 128 892
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 632 232	180 311	2 291 139	228 826	4 332 508
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 948 519	85 987	1 893 197	166 287	4 093 990
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 297 902	63 724	1 136 445	215 790	3 713 861
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 780 430	40 513	573 250	139 629	2 533 822
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	910 222	29 862	405 404	109 223	1 454 711
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 293 418</b>	<b>6 297 168</b>	<b>38 349 861</b>	<b>5 584 214</b>	<b>65 524 661</b>
Резерв под обесценение	(3 953 631)	(157 684)	(2 267 944)	(394 072)	(6 773 331)
<b>Итого</b>	<b>11 339 787</b>	<b>6 139 484</b>	<b>36 081 917</b>	<b>5 190 142</b>	<b>58 751 330</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,85	2,50	5,91	7,06	10,34



9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 855 766	32 763 005	6 637 221	49 255 992
Просроченные:	-	713 962	1 430 629	2 144 591
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	10 260	288 008	298 268
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	234 815	234 815
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 944	262 222	266 166
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	45 195	303 989	349 184
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	654 563	341 595	996 158
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 855 766</b>	<b>33 476 967</b>	<b>8 067 850</b>	<b>51 400 583</b>
Резерв под обесценение	(21 042)	(532 032)	(829 460)	(1 382 534)
<b>Итого</b>	<b>9 834 724</b>	<b>32 944 935</b>	<b>7 238 390</b>	<b>50 018 049</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,21	1,59	10,28	2,69

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## 10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2014 года в сумме 1 170 612 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 125 950 тысяч рублей), 747 176 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 781 623 тысячи рублей) и 85 535 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 75 767 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>	<b>868 102</b>	<b>1 098 976</b>	<b>36 245</b>	<b>2 003 323</b>
Незаработанный финансовый доход (неаудированные данные)	(73 054)	(329 991)	(20 018)	(423 063)
Резерв под обесценение (неаудированные данные)	(10 469)	(8 425)	(6)	(18 900)
<b>Дисконтированная стоимость по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>	<b>784 579</b>	<b>760 560</b>	<b>16 221</b>	<b>1 561 360</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>830 774</b>	<b>1 102 976</b>	<b>49 590</b>	<b>1 983 340</b>
Незаработанный финансовый доход	(76 037)	(358 268)	(28 121)	(462 426)
Резерв под обесценение	(9 779)	(8 397)	(4)	(18 180)
<b>Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>744 958</b>	<b>736 311</b>	<b>21 465</b>	<b>1 502 734</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>18 180</b>	<b>13 139</b>
Создание резерва (неаудированные данные)	948	7 293
Списания (неаудированные данные)	(228)	(38)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>18 900</b>	<b>20 394</b>



**10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 434 970	(6 315)	1 428 655
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	145 290	(12 585)	132 705
- на срок менее 30 дней	71 122	(1 652)	69 470
- на срок 31-90 дней	36 690	(2 149)	34 541
- на срок 91-210 дней	25 291	(3 496)	21 795
- на срок 211-360 дней	5 787	(350)	5 437
- на срок свыше 360 дней	6 400	(4 938)	1 462
<b>Итого</b>	<b>1 580 260</b>	<b>(18 900)</b>	<b>1 561 360</b>

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 469 691	(12 348)	1 457 343
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	51 223	(5 832)	45 391
- на срок менее 30 дней	11 237	-	11 237
- на срок 31-90 дней	1 893	(375)	1 518
- на срок 91-210 дней	5 429	-	5 429
- на срок 211-360 дней	26 370	(518)	25 852
- на срок свыше 360 дней	6 294	(4 939)	1 355
<b>Итого</b>	<b>1 520 914</b>	<b>(18 180)</b>	<b>1 502 734</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Транспортные средства	896 531	853 326
Оборудование	585 386	596 235
Здания	61 873	50 639
<b>Итого</b>	<b>1 543 790</b>	<b>1 500 200</b>

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.



11 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		3 688 315	1 648 274	266 294	5 602 883
Накопленная амортизация		(28 437)	(749 747)	-	(778 184)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>		<b>3 659 878</b>	<b>898 527</b>	<b>266 294</b>	<b>4 824 699</b>
Поступления		30 806	60 041	274 869	365 716
Передачи		21 179	149 816	(170 995)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	13	(19 095)	-	-	(19 095)
Выбытия - первоначальная стоимость		(24 988)	(56 632)	-	(81 620)
Выбытия - накопленная амортизация		10 826	48 452	-	59 278
Амортизационные отчисления		(58 270)	(102 769)	-	(161 039)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 620 336</b>	<b>997 435</b>	<b>370 168</b>	<b>4 987 939</b>
Стоимость или оценка на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 695 963	1 801 499	370 168	5 867 630
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(75 627)	(804 064)	-	(879 691)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 620 336</b>	<b>997 435</b>	<b>370 168</b>	<b>4 987 939</b>
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года		3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация		(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>		<b>3 720 291</b>	<b>1 153 676</b>	<b>596 597</b>	<b>5 470 564</b>
Поступления		149 677	202 305	165 364	517 346
Передачи		117 637	386 914	(504 551)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 910)	(41 608)	-	(47 518)
Выбытия - накопленная амортизация		118	34 025	-	34 143
Амортизационные отчисления		(61 413)	(151 450)	-	(212 863)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 920 400</b>	<b>1 583 862</b>	<b>257 410</b>	<b>5 761 672</b>

11 Основные средства (продолжение)

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		4 115 524	2 594 553	257 410	6 967 487
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(195 124)	(1 010 691)	-	(1 205 815)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>		<b>3 920 400</b>	<b>1 583 862</b>	<b>257 410</b>	<b>5 761 672</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 30 июня 2014 года составила 3 095 239 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 813 804 тысячи рублей).



12 Нематериальные активы

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Стоимость на 1 января 2013 года	263 834
Накопленная амортизация	(81 923)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>181 911</b>
Поступления	49 968
Выбытия - первоначальная стоимость	(12)
Выбытия - накопленная амортизация	12
Амортизационные отчисления	(19 987)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>	<b>211 892</b>
Стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	313 790
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(101 898)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>	<b>211 892</b>
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года	392 996
Накопленная амортизация	(128 793)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>264 203</b>
Поступления	30 022
Выбытия - первоначальная стоимость	(4 183)
Выбытия - накопленная амортизация	4 183
Амортизационные отчисления	(30 940)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>	<b>263 285</b>
Стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	418 835
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(155 550)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>	<b>263 285</b>

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

**13 Инвестиционная недвижимость**

	Прим.	Здания и земля
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2013 года		6 047 817
Накопленная амортизация		(92 612)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>		<b>5 955 205</b>
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		115 098
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»		(84 396)
Переводы из статьи «Основные средства»	11	19 095
Поступления		5 118
Выбытия - первоначальная стоимость		(7 775)
Выбытия - накопленная амортизация		177
Амортизационные отчисления		(44 547)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>		<b>5 957 975</b>
Стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		6 094 957
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(136 982)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>		<b>5 957 975</b>
Стоимость на 1 января 2014 года		6 152 980
Накопленная амортизация		(180 598)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>		<b>5 972 382</b>
Поступления		5 864
Выбытия - первоначальная стоимость		(62 587)
Выбытия - накопленная амортизация		708
Амортизационные отчисления		(46 067)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>		<b>5 870 300</b>
Стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		6 096 257
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(225 957)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>		<b>5 870 300</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 630 533 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 710 719 тысяч рублей) обременена залогом по сделкам РЕПО.



### 13 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<b>Доходы</b>		
Доходы от сдачи в аренду	138 515	89 879
Доходы от выбытия	22 447	13 796
<b>Итого</b>	<b>160 962</b>	<b>103 675</b>
<b>Расходы</b>		
Расходы от выбытия	61 879	7 597
Налог на имущество	57 584	59 852
Коммунальные расходы и ремонт	56 085	60 471
Амортизация	46 067	44 547
Рекламные и маркетинговые услуги	10 430	10 147
Прочие	2 020	2 709
<b>Итого</b>	<b>234 065</b>	<b>185 323</b>
<b>Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью</b>	<b>(73 103)</b>	<b>(81 648)</b>

### 14 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 30 июня 2014 и 2013 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.



15 Прочие активы

	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		527 159	43 763
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		123 051	136 261
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		89 000	88 571
Валютные форвардные контракты	29	85 299	4 969
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		54 092	59 370
Форвардные контракты с драгоценными металлами	29	129	15 652
Прочие		914	942
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>879 644</b>	<b>349 528</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		5 150 283	3 095 967
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		1 290 977	529 810
Предоплата по налогам		154 179	213 558
(за исключением налога на прибыль)		144 288	203 124
Предоплата по незавершенному строительству		43 507	38 314
Драгоценные металлы		9 630	16 888
Отложенные расходы		42 124	101 420
Прочие			
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>6 834 988</b>	<b>4 199 081</b>
<b>Итого</b>		<b>7 714 632</b>	<b>4 548 609</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма 3 674 728 тысяч рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи и дебиторскую задолженность по договорам комиссии (31 декабря 2013 г.: 2 311 221 тысяча рублей). Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Здания и земля	488 280	454 227
Транспортные средства	8 528	34 108
Прочее имущество	6 745	84 013
<b>Итого</b>	<b>503 553</b>	<b>552 348</b>

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличается от балансовой стоимости.



# 16 Активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

# 17 Средства других банков

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	42 181 914	35 662 483
Срочные депозиты	9 234 205	4 718 389
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	736 558	359 143
<b>Итого</b>	<b>52 152 677</b>	<b>40 740 015</b>

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. По состоянию на 30 июня 2014 года данные ценные бумаги представлены инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, балансовой стоимостью 27 297 594 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 418 863 тысячи рублей) и прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, балансовой стоимостью 18 992 245 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 12 164 459 тысяч рублей). Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 5-7. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 30 июня 2014 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 42 181 914 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 35 662 483 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 34 935 244 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 322 135 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.



18 Средства клиентов

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	26 034	14 874
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	12 761 993	11 272 044
- Срочные депозиты	19 412 299	22 042 701
- Прочие привлеченные средства	6 540 794	6 543 912
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	6 048 365	6 646 747
- Срочные депозиты	85 438 859	78 482 724
<b>Итого</b>	<b>130 228 344</b>	<b>125 003 002</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 30 июня 2014 года у Группы было 16 клиентов (31 декабря 2013 г.: 18 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 18 986 718 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 19 152 452 тысячи рублей) или 15% (31 декабря 2013 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов. На 30 июня 2014 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 121 735 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 9 579 тысяч рублей).

На 30 июня 2014 года в составе средств клиентов Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств по второй части сделок прямого РЕПО в сумме 6 540 794 тысячи рублей под залог инвестиционной недвижимости (31 декабря 2013 г.: 6 543 912 тысяч рублей). Инвестиционная недвижимость, балансовой стоимостью 5 630 533 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 5 710 719 тысяч рублей), проданная в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передается третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Указанные объекты могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется их вернуть по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данную инвестиционную недвижимость, и, таким образом, не прекращает их признание. Указанные объекты недвижимости представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13.

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	91 487 224	70,3	85 129 471	68,1
Услуги	12 694 273	9,7	14 181 757	11,3
Торговля	12 057 309	9,3	12 488 216	10,0
Производство	7 455 941	5,7	5 048 825	4,0
Строительство	3 554 211	2,7	3 907 344	3,1
Прочие	2 979 386	2,3	4 247 389	3,5
<b>Итого</b>	<b>130 228 344</b>	<b>100,0</b>	<b>125 003 002</b>	<b>100,0</b>

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 116 693	8 328 163
Векселя	4 858 103	7 031 457
Ноты участия в кредите	2 261 360	2 199 697
Еврокоммерческие бумаги	249 078	1 629 949
Депозитные сертификаты	20	-
<b>Итого</b>	<b>13 485 254</b>	<b>19 189 266</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 6 116 693 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 8 328 163 тысячи рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»		
Серия	БО-1	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубль	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013
Срок погашения	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016
Ставка первых двух купонов, % в год	12,5	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяется эмитентом
Купонный период	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата oferty	06.10.2014 г.	22.04.2015 г.	24.09.2014

5 мая 2014 года Группой были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

По состоянию на 30 июня 2014 года облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 1 017 705 тысяч рублей были погашены.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 30 июня 2014 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 2 261 360 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 199 697 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают еврокоммерческие бумаги, номинированные в долларах США, в сумме 249 078 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 629 949 тысяч рублей).

Страна выпуска	Ирландия
Эмитент	UBRD Finance Limited
Гарант	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»
Объем эмиссии, в долларах США	7 500 000
Размер дисконта, в долларах США	347 066
Дата размещения	Декабрь 2013 г.
Срок погашения	Сентябрь 2014 г.



## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 20 Прочие обязательства

	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		871 121	805 274
Доходы будущих периодов по прочим размещенным средствам		258 928	45 597
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		90 019	82 078
Форвардные контракты с драгоценными металлами	29	5 862	6 576
Валютные форвардные контракты	29	3 720	19 082
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		2 745	4 599
Прочие		97 351	51 815
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>1 329 746</b>	<b>1 015 021</b>
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	410 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		173 880	78 549
Резерв по договорам финансовой гарантии		33 762	34 442
Авансовые платежи по договорам лизинга		9 444	37 882
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		810	285
Прочие		4 191	4 399
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>632 705</b>	<b>566 175</b>
<b>Итого</b>		<b>1 962 451</b>	<b>1 581 196</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе кредиторской задолженности по хозяйственным операциям отражена задолженность Группы по договорам переуступки прав требования в сумме 481 188 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 481 188 тысяч рублей), а также кредиторская задолженность по договорам комиссии в сумме 228 920 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 163 638 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



## 21 Субординированный долг

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных займов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Объем привлечения, в долларах США	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	10 лет
Контрагент	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	The Royal Bank of Scotland
Действующая ставка на 30 июня 2014 года, % в год	10,25	8,25	8,25	8,25	9,83
Действующая ставка на 31 декабря 2013 года, % в год	10,25	8,25	8,25	8,25	9,89
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года, в тысячах рублей	1 348 965	1 009 367	691 319	1 009 635	1 732 115
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года, в тысячах рублей	-	982 100	673 229	982 794	1 686 428

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 22 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2013 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812
На 1 января 2014 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2014 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2013 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В первом полугодии 2014 года добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 044 300 тысяч рублей и по состоянию 30 июня 2014 года составил 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 379 203 тысячи рублей).



## 23 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 30 июня 2014 года составляют 6 387 435 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 4 995 963 тысячи рублей).

20 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров по результатам 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 400 582 тысячи рублей.

## 24 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы клиентам		9 937 808	7 617 549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 119 953	509 305
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 057 469	1 164 131
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		148 964	91 595
Средства в других банках		32 496	72 305
Корреспондентские счета в других банках		10 819	1 254
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	230
<b>Итого</b>		<b>12 307 509</b>	<b>9 456 369</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		3 695 391	3 074 531
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг		1 433 609	692 982
Выпущенные долговые ценные бумаги		861 028	555 109
Срочные депозиты юридических лиц		801 751	649 504
Срочные депозиты других банков		420 957	87 514
Субординированный долг		210 220	131 876
Текущие/расчетные счета		100 391	122 664
Корреспондентские счета других банков		4 727	6 205
<b>Итого</b>		<b>7 528 074</b>	<b>5 320 385</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 779 435</b>	<b>4 135 984</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



**25 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
<b>Комиссионные доходы</b>			
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию		1 322 700	1 371 192
Документарные операции		1 077 970	107 288
Операции с пластиковыми картами и чеками		422 865	335 958
Расчетные операции		259 642	194 637
Кассовые операции		55 048	41 312
Гарантии выданные		36 420	28 466
Инкассация		11 275	10 819
Операции с ценными бумагами		1 315	1 803
Операции доверительного управления		283	524
Прочие		50 772	53 921
<b>Итого</b>		<b>3 238 290</b>	<b>2 145 920</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Операции с пластиковыми картами и чеками		110 671	78 873
Документарные операции		66 177	21 662
Инкассация		35 256	30 782
Расчетные операции		26 454	23 067
Валютные операции		8 471	3 908
Операции с ценными бумагами		3 763	4 269
Операции с драгоценными металлами		721	1 697
Прочие		2 765	2 473
<b>Итого</b>		<b>254 278</b>	<b>166 731</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2 984 012</b>	<b>1 979 189</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Структура корпоративного управления, а также политики и процедуры внутреннего контроля соответствуют структуре, политике и процедурам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.



26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)

**Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2014 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(42 181 914)	-	(42 181 914)	42 181 914	-
Итого финансовых обязательств	(42 181 914)	-	(42 181 914)	42 181 914	-



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидирован ном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидирован ом отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
(в тысячах российских рублей)					
<b>Обязательства</b>					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(35 662 483)</b>	<b>-</b>	<b>(35 662 483)</b>	<b>35 662 483</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2014 года.



26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14 412 641	1 852 916	654 294	-	73 383	16 993 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 456 053	-	-	-	-	1 456 053
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 308 890	-	-	-	-	23 308 890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 297 594	-	-	-	-	27 297 594
Средства в других банках	892 481	8 321 476	-	-	-	9 213 957
Кредиты и авансы клиентам	86 898 944	25 628 276	18 111	-	-	112 545 331
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 561 360	-	-	-	-	1 561 360
Авансы девелоперским компаниям	1 839 756	377 847	-	-	-	2 217 603
Прочие финансовые активы	713 668	80 524	18	-	6	794 216
<b>Итого денежных активов</b>	<b>158 381 387</b>	<b>36 261 039</b>	<b>672 423</b>	<b>-</b>	<b>73 389</b>	<b>195 388 238</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	48 495 152	2 555 121	1 102 404	-	-	52 152 677
Средства клиентов	112 697 262	13 500 369	3 218 973	752 770	58 970	130 228 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 967 620	2 517 634	-	-	-	13 485 254
Субординированный долг	-	5 791 401	-	-	-	5 791 401
Прочие финансовые обязательства	832 271	487 850	43	-	-	1 320 164
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>172 992 305</b>	<b>24 852 375</b>	<b>4 321 420</b>	<b>752 770</b>	<b>58 970</b>	<b>202 977 840</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(14 610 918)</b>	<b>11 408 664</b>	<b>(3 648 997)</b>	<b>(752 770)</b>	<b>14 419</b>	<b>(7 589 602)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>10 503 768</b>	<b>(14 597 051)</b>	<b>3 482 707</b>	<b>701 554</b>	<b>(15 132)</b>	<b>75 846</b>
<b>Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты</b>	<b>(4 107 150)</b>	<b>(3 188 387)</b>	<b>(166 290)</b>	<b>(51 216)</b>	<b>(713)</b>	<b>(7 513 756)</b>

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 292 292	2 399 350	641 997	3 793	58 683	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	-	-	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 508 359	-	-	-	-	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	-	-	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	87 216 894	21 549 318	3 167	-	-	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	-	-	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	1 906 857	367 719	-	-	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	290 802	38 085	14	-	6	328 907
<b>Итого денежных активов</b>	<b>151 891 678</b>	<b>32 741 036</b>	<b>645 178</b>	<b>3 793</b>	<b>58 689</b>	<b>185 340 374</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	38 791 653	853 957	1 094 405	-	-	40 740 015
Средства клиентов	109 338 231	12 117 932	2 931 885	558 318	56 636	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 060 000	4 037 808	91 458	-	-	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	-	-	-	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	825 725	163 638	-	-	-	989 363
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>164 015 609</b>	<b>21 497 886</b>	<b>4 117 748</b>	<b>558 318</b>	<b>56 636</b>	<b>190 246 197</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(12 123 931)</b>	<b>11 243 150</b>	<b>(3 472 570)</b>	<b>(554 525)</b>	<b>2 053</b>	<b>(4 905 823)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>5 200 847</b>	<b>(9 208 159)</b>	<b>1 349 097</b>	<b>517 108</b>	<b>2 136 070</b>	<b>(5 037)</b>
<b>Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты</b>	<b>(6 923 084)</b>	<b>2 034 991</b>	<b>(2 123 473)</b>	<b>(37 417)</b>	<b>2 138 123</b>	<b>(4 910 860)</b>



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(255 071)	(255 071)	162 799	162 799
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	255 071	255 071	(162 799)	(162 799)
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(13 303)	(13 303)	(169 878)	(169 878)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	13 303	13 303	169 878	169 878
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(4 097)	(4 097)	(2 993)	(2 993)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	4 097	4 097	2 993	2 993

**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14 697 393	2 295 841	16 993 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 456 053	-	1 456 053
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 308 890	-	23 308 890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 690 112	607 482	27 297 594
Средства в других банках	892 481	8 321 476	9 213 957
Кредиты и авансы клиентам	84 057 914	28 487 417	112 545 331
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 561 360	-	1 561 360
Авансы девелоперским компаниям	2 217 603	-	2 217 603
Прочие финансовые активы	879 644	-	879 644
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>155 761 450</b>	<b>39 712 216</b>	<b>195 473 666</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>16 373 810</b>	<b>3 674 728</b>	<b>20 048 538</b>
<b>Итого</b>	<b>172 135 260</b>	<b>43 386 944</b>	<b>215 522 204</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	50 328 656	1 824 021	52 152 677
Средства клиентов	123 241 770	6 986 574	130 228 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 974 816	2 510 438	13 485 254
Субординированный долг	-	5 791 401	5 791 401
Прочие финансовые обязательства	317 480	1 012 266	1 329 746
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>184 862 722</b>	<b>18 124 700</b>	<b>202 987 422</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>590 538</b>	<b>410 618</b>	<b>1 001 156</b>
<b>Итого</b>	<b>185 453 260</b>	<b>18 535 318</b>	<b>203 988 578</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(13 318 000)</b>	<b>24 851 626</b>	<b>11 533 626</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8 024 705</b>	<b>2 599 586</b>	<b>10 624 291</b>



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13 588 317	1 807 798	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 299 063	630 596	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 900 755	607 604	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	86 680 472	22 088 907	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	2 274 576	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	338 390	11 138	349 528
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>151 828 388</b>	<b>33 532 607</b>	<b>185 360 995</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>14 816 273</b>	<b>2 311 221</b>	<b>17 127 494</b>
<b>Итого</b>	<b>166 644 661</b>	<b>35 843 828</b>	<b>202 488 489</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	40 180 641	559 374	40 740 015
Средства клиентов	117 933 094	7 069 908	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 359 620	3 829 646	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	282 833	732 188	1 015 021
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>173 756 188</b>	<b>16 515 667</b>	<b>190 271 855</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>673 679</b>	<b>410 618</b>	<b>1 084 297</b>
<b>Итого</b>	<b>174 429 867</b>	<b>16 926 285</b>	<b>191 356 152</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7 785 206)</b>	<b>18 917 543</b>	<b>11 132 337</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>10 858 360</b>	<b>2 702 248</b>	<b>13 560 608</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 19 249 336 тысячам рублей (31 декабря 2013 г.: 17 454 600 тысячам рублей).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	3 372 688	1 754 797
От 1 до 3 месяцев	4 669 218	3 844 006
От 3 до 12 месяцев	26 870 651	21 967 558
От 1 до 3 лет	8 816 990	7 880 673
Свыше 3 лет	41 709 312	43 035 690
<b>Итого</b>	<b>85 438 859</b>	<b>78 482 724</b>

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список ЦБ РФ, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 30 июня 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 27 297 594 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 418 863 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 7). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	45 833 662	36 320 920
От 1 до 3 месяцев	1 612 117	1 048 655
От 3 до 12 месяцев	1 679 429	1 743 681
От 1 до 3 лет	429 409	646 184
Свыше 3 лет	2 598 060	980 575
<b>Итого</b>	<b>52 152 677</b>	<b>40 740 015</b>



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2014 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	16 993 234	-	-	-	-	16 993 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	248 599	30 778	214 632	99 692	862 352	1 456 053
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 308 890	-	-	-	-	23 308 890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 788 650	3 402 840	11 157 871	10 948 233	27 297 594
Средства в других банках	-	-	8 221 655	109 278	883 024	9 213 957
Кредиты и авансы клиентам	2 879 983	3 727 856	28 923 310	35 088 121	41 926 061	112 545 331
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	89 888	143 285	551 409	638 088	138 690	1 561 360
Авансы девелоперским компаниям	389 248	-	838 515	989 840	-	2 217 603
Прочие финансовые активы	789 730	-	-	-	89 914	879 644
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>44 699 572</b>	<b>5 690 569</b>	<b>42 152 361</b>	<b>48 082 890</b>	<b>54 848 274</b>	<b>195 473 666</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	15 998 071	3 673 651	5 449 914	11 458 595	15 572 446	52 152 677
Средства клиентов	22 234 581	2 752 758	19 196 538	8 916 360	77 128 107	130 228 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 062	1 102 044	4 447 149	5 231 093	2 291 906	13 485 254
Субординированный долг	81 996	107 191	597 120	1 908 542	3 096 552	5 791 401
Прочие финансовые обязательства	1 039 206	-	290 540	-	-	1 329 746
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>39 766 916</b>	<b>7 635 644</b>	<b>29 981 261</b>	<b>27 514 590</b>	<b>98 089 011</b>	<b>202 987 422</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года</b>	<b>4 932 656</b>	<b>(1 945 075)</b>	<b>12 171 100</b>	<b>20 568 300</b>	<b>(43 240 737)</b>	<b>(7 513 756)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года</b>	<b>4 932 656</b>	<b>2 987 581</b>	<b>15 158 681</b>	<b>35 726 981</b>	<b>(7 513 756)</b>	



26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15 396 115	-	-	-	-	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	227 017	25 543	161 200	104 528	706 156	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	486 087	3 164 934	13 773 844	11 083 494	28 508 359
Средства в других банках	-	-	8 392 137	3 300	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	2 094 456	2 714 288	22 745 802	39 127 393	42 087 440	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	78 217	136 993	529 749	613 684	144 091	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 757 317	517 259	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	260 015	-	-	-	89 513	349 528
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>36 996 243</b>	<b>3 362 911</b>	<b>36 751 139</b>	<b>54 140 008</b>	<b>54 110 694</b>	<b>185 360 995</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11 360 945	1 437 717	4 528 155	12 671 650	10 741 548	40 740 015
Средства клиентов	23 176 091	2 607 658	16 456 814	10 671 220	72 091 219	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 597 644	3 839 987	6 130 071	4 608 909	3 012 655	19 189 266
Субординированный долг	-	109 040	256 598	643 412	3 315 501	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>36 695 522</b>	<b>7 994 402</b>	<b>27 825 817</b>	<b>28 595 191</b>	<b>89 160 923</b>	<b>190 271 855</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>300 721</b>	<b>(4 631 491)</b>	<b>8 925 322</b>	<b>25 544 817</b>	<b>(35 050 229)</b>	<b>(4 910 860)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>300 721</b>	<b>(4 330 770)</b>	<b>4 594 552</b>	<b>30 139 369</b>	<b>(4 910 860)</b>	



**26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**27 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2013 г.: 10,0%). По состоянию на 30 июня 2014 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,01% (31 декабря 2013 г.: 11,04%).

Также Группа рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Группы и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.



27 Управление капиталом (продолжение)

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Уровень 1</b>		
Уставный капитал	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	3 423 503	2 379 203
Нераспределенная прибыль	1 702 728	2 271 481
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
<b>Итого</b>	<b>10 180 877</b>	<b>9 705 330</b>
<b>Уровень 2</b>		
Фонд переоценки основных средств	1 232 788	1 297 849
Фонд накопленной валютной переоценки	(42 161)	(32 964)
Квалифицируемый субординированный долг	5 090 438	4 324 551
Ноты участия в кредите	-	528 114
<b>Итого</b>	<b>6 281 065</b>	<b>6 117 550</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>16 461 942</b>	<b>15 822 880</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	179 778 616	170 619 670
Итого капитала	16 461 942	15 822 880
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1, %	5,7	5,7
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2, %	9,2	9,3

Фонд переоценки основных средств, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит и ноты участия в кредите включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

28 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.



## **28 Условные обязательства (продолжение)**

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Импортные аккредитивы	2 938 222	3 606 724
Обязательства по предоставлению кредитов	2 666 702	3 125 806
Гарантии выданные	2 559 940	4 041 089
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 459 427	2 786 989
<b>Итого</b>	<b>10 624 291</b>	<b>13 560 608</b>



## **28 Условные обязательства (продолжение)**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Российские рубли	7 449 341	9 788 220
Доллары США	2 979 032	3 487 691
Евро	195 918	284 697
<b>Итого</b>	<b>10 624 291</b>	<b>13 560 608</b>

**Управление фондами и услуги по доверительному управлению.** Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

**Депозитарные услуги.** Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

## **29 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.



29 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами  
(продолжение)

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
<b>Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	986 999	33 631	903 156	32 729
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(13 325 814)	(1 584 580)	-	(7 499 942)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 886 981	1 580 966	-	2 585 769
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(985 240)	-	(1 236 672)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	16 609 079	2 608 831	338 485	4 895 222
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(6 103 522)	(2 610 620)	-	(32 860)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	16 816	1 718	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	(33 666)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>85 299</b>	<b>(3 720)</b>	<b>4 969</b>	<b>(19 082)</b>
<b>Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	71 264	489 908	7 101
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(71 252)	(707 299)	(1 521 435)	(1 619 676)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	71 381	701 554	296 333	713 707
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	(71 381)	(485 826)	(7 106)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	1 236 672	899 398
<b>Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами</b>	<b>129</b>	<b>(5 862)</b>	<b>15 652</b>	<b>(6 576)</b>

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



### **30 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, 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. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.



30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	23 298 866	-	23 298 866
- долевыми инструментами	10 024	-	10 024
- производные финансовые активы	-	85 428	85 428
- производные финансовые обязательства	-	(9 582)	(9 582)
<b>Итого</b>	<b>23 308 890</b>	<b>75 846</b>	<b>23 384 736</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	18 929 659	-	18 929 659
- долевыми инструментами	10 764	-	10 764
- производные финансовые активы	-	20 621	20 621
- производные финансовые обязательства	-	(25 658)	(25 658)
<b>Итого</b>	<b>18 940 423</b>	<b>(5 037)</b>	<b>18 935 386</b>

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 5, 6 и 29.

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.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 29).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.



### 31 Предприятия Группы

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2014 года	30 декабря 2013 года
Дочерние предприятия				
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100	100
Структурированные предприятия				
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-	-
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «Инвест-Урал	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
Коммерческая недвижимость»				
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-



### 31 Предприятия Группы (продолжение)

В 2013 году в составе Группы произошли следующие изменения: с целью привлечения средств с международных рынков капитала в состав Группы вошли две новые компании – дочернее предприятие UBRD Finance Limited и структурированное предприятие UBRD Capital Limited, учрежденные в Ирландии.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 в связи с несущественностью активов и обязательств предприятий ООО «Уралстройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», ЗАО «Стожок» отчетность указанных организаций не включалась в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

#### Финансовая поддержка, оказываемая дочерним и структурированным предприятиям

По состоянию на 30 июня 2014 года Группой выпущены гарантии на сумму 7,5 миллионов долларов (31 декабря 2013 года: 50,8 миллионов долларов) держателям ценных бумаг, выпущенных дочерними и структурированными предприятиями, финансовую отчетность которых Группа консолидирует. В соответствии с указанными гарантиями Группа обязана будет возместить держателям ценных бумаг убытки, которые они понесут, если по базисным активам потоки денежных средств не будут соответствовать потокам денежных средств, предусмотренным договором.

### 32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	200 771	8 919 590	13 697
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(888)	(17 646)	(61)
Прочие активы	-	2 877	30
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	292 994	351 749	86 966
Прочие обязательства	-	36	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 028	455 234	795
Процентные расходы	(9 980)	(28 372)	(3 375)
Комиссионные доходы	116	2 843	68
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(11 260)	5
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	33 274	-
Прочие операционные доходы	7	-	4



## 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	106 393	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	197 748	9 855 766	15 942
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(985)	(21 042)	(79)
Прочие активы	-	2 181	889
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	235 573	1 177 268	117 501
Валютные форвардные контракты	-	(1 215)	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	7 670	-
Прочие обязательства	-	16 937	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 174	538 973	1 376
Процентные расходы	(9 497)	(42 334)	(4 472)
Комиссионные доходы	310	7 027	83
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	9 257	1
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	132 592	-
Прочие операционные доходы	41	1	2

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	32 359	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 47 026 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 57 844 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 5 576 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 6 693 тысячи рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.



### **33 События после отчетной даты**

31 июля 2014 года в рамках соглашения о синдицированном кредите Группа получила первый транш в размере 16 миллионов долларов. Организатором сделки выступил ОАО «Альфа-Банк». Общая сумма кредитной линии составляет 30 миллионов долларов, срок кредитной линии – 2 года с даты подписания кредитного договора. Группа имеет право в течение срока действия кредитной линии выбирать денежные средства на срок 3, 6, 9 и 12 месяцев. Погашение производится единовременно в конце срока каждого транша.

6 августа 2014 года биржевые облигации Группы серий БО-1, БО-05 и БО-08 переведены из второго уровня списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в первый уровень. Включение облигаций Группы в первый уровень подтверждает высокую надежность организации, её финансовую устойчивость и прозрачность управления.