

**СВЯЗНОЙ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

**Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности (неаудированная)**

30 июня 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
--	---

1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3 Краткое изложение принципов учетной политики	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	7
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	8
6 Новые учетные положения.....	9
7 Денежные средства и их эквиваленты	12
8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
9 Кредиты и авансы клиентам.....	13
10 Средства клиентов.....	19
11 Субординированный долг.....	19
12 Процентные доходы и расходы	20
13 Комиссионные доходы и расходы.....	20
14 Сегментный анализ.....	21
15 Управление финансовыми рисками	25
16 Управление капиталом	33
17 Условные обязательства.....	34
18 Операции со связанными сторонами	36
19 События после окончания отчетного периода.....	39

Отчет по результатам обзора

Акционерам и Совету Директоров Связной Банк (ЗАО):

Вступление

Нами проведен обзор прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Связной Банк (ЗАО) (ОАО) (в дальнейшем – «Банк») по состоянию на 30 июня 2012 года и связанных с ним сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках, сокращенного промежуточного отчета о совокупном доходе, сокращенного промежуточного отчета об изменениях в составе собственных средств и сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО 34»). Наша обязанность заключается в выражении мнения в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации, на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы проводили обзор в соответствии с Международным стандартом проведения обзорных проверок 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором компании». Обзор сокращенной промежуточной финансовой информации состоит, в основном, из проведения опросов, прежде всего персонала, ответственного за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнением аналитических и прочих обзорных процедур. Обзор требует значительно меньшего числа процедур по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и следовательно, обзор не позволяет получить полную уверенность, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не представляем аудиторское заключение.

Мнение

На основе проведенного нами обзора наше внимание не привлекли какие-либо обстоятельства, в силу которых мы могли бы полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ЗАО ПрейсвотерхаусКуперс Аудит

14 сентября 2012 года
Москва, Россия

Связной Банк (ЗАО)
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 084 053	11 523 336
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		578 444	279 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	11 074 205	5 107 085
Средства в других банках		3 952 085	1 348 333
Кредиты и авансы клиентам	9	32 453 233	18 167 247
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		43 629	85 411
Основные средства		473 142	344 358
Нематериальные активы		277 264	149 907
Текущие налоговые активы		-	5 862
Отложенный налоговый актив		142 076	121 160
Прочие финансовые активы		60 504	703 863
Прочие активы		257 740	257 194
ИТОГО АКТИВОВ		55 396 375	38 093 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		29 536	28 986
Средства клиентов	10	49 186 605	32 139 498
Выпущенные долговые ценные бумаги		210 597	992 983
Текущие налоговые обязательства		190	-
Прочие финансовые обязательства		36 162	40 234
Прочие обязательства		332 978	378 169
Субординированный долг	11	1 243 053	1 243 371
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		51 039 121	34 823 241
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		356 044	356 044
Эмиссионный доход		3 190 500	3 190 500
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 034	(829)
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		809 676	(275 921)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 357 254	3 269 794
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		55 396 375	38 093 035

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 12 сентября 2012 года.

(Сафонов О.А.)

Первый Заместитель Председателя Правления



(Васильцова Е.А.)

Заместитель Главного бухгалтера

Связной Банк (ЗАО)
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	12	5 426 723	831 191
Процентные расходы	12	(1 328 855)	(339 152)
Чистые процентные доходы		4 097 868	492 039
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	9	(1 319 972)	(901 439)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		2 777 896	(409 400)
Комиссионные доходы	13	479 459	117 511
Комиссионные расходы	13	(746 349)	(977 518)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(97 317)	(43 082)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(992)	(13 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		118 113	81 239
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(19 181)	(32 214)
Расходы по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(239)
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(129)	9 815
Создание резерва под обесценение прочих активов		(8 700)	(10 198)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	17	782	20 863
Восстановление резерва по условным обязательствам		13 839	-
Прочие операционные доходы		114 244	26 482
Административные и прочие операционные расходы		(2 368 142)	(1 056 035)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		263 523	(2 286 210)
Возмещение по налогу на прибыль		(7 926)	91 220
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		255 597	(2 194 990)
Прочий совокупный доход:			
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 329	(4)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(466)	1
Прочий совокупный доход/(расход)		1 863	(3)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		257 460	(2 194 993)

Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Связной Банк (ЗАО)
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2011 года	307 044	1 941 000	13 534	357 223	2 618 801
Увеличение уставного капитала	49 000	1 249 500	-	-	1 298 500
Дополнительный взнос акционера	-	-	-	158 000	158 000
Убыток за период	-	-	-	(2 194 990)	(2 194 990)
Прочий совокупный расход за период	-	-	(3)	-	(3)
Остаток на 30 июня 2011 года	356 044	3 190 500	13 531	(1 679 767)	(1 880 308)
Остаток на 1 января 2012 года	356 044	3 190 500	(829)	(275 921)	3 269 794
Дополнительный взнос акционера	-	-	-	830 000	830 000
Прибыль за период	-	-	-	255 597	255 597
Прочий совокупный доход за период	-	-	1 863	-	1 863
Остаток на 30 июня 2012 года	356 044	3 190 500	1 034	809 676	4 357 254

Связной Банк (ЗАО)**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 410 514	414 452
Проценты уплаченные		(1 235 489)	(308 335)
Комиссии полученные		475 388	117 511
Комиссии уплаченные		(746 349)	(196 029)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(40 746)	(24 710)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		117 642	81 239
Прочие полученные операционные доходы		114 244	26 482
Операционные расходы		(2 225 945)	(1 017 227)
Уплаченный налог на прибыль		(23 256)	(28 822)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		846 003	(935 439)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(299 165)	(127 201)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 922 401)	(3 156 768)
Средства в других банках		(2 443 567)	111 886
Кредиты и авансы клиентам		(14 696 739)	(4 641 604)
Прочие финансовые активы		585 144	(332 897)
Прочие активы		(86 769)	(82 187)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		2 515	(286 150)
Средства клиентов		17 016 071	6 857 600
Выпущенные долговые ценные бумаги		(790 609)	181 686
Прочие финансовые обязательства		-	-
Прочие обязательства		(88 802)	(39 658)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(5 878 319)	(2 450 732)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		43 435	267 078
Приобретение основных средств		(189 751)	(56 605)
Выручка от реализации основных средств		44	92
Приобретение нематериальных активов		(156 428)	(33 524)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(302 700)	177 041
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	1 298 500
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций	18	830 000	158 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		830 000	1 456 500
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(88 264)	(21 591)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов		(5 439 283)	(838 782)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11 523 336	3 370 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		6 084 053	2 532 213

Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Связного Банка (ЗАО) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за период, закончившийся 30 июня 2012 года.

Основная деятельность. Связной Банк (ЗАО) создан на базе АК Промторгбанк (ЗАО). В 2010 году Группа компаний «Связной» и АК Промторгбанк (ЗАО) вступили в стратегическое партнерство с целью реализации совместного проекта по созданию крупного универсального банка. 1 октября 2010 года АК Промторгбанк (ЗАО) официально сменил название на Связной Банк (ЗАО).

Группа компаний «Связной» – крупнейший российский ритейлер техники, мобильных телефонов, финансовых услуг.

Связной Банк (ЗАО) работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ или Банк России) в 2010 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 4 филиала (31 декабря 2011 года: 4) в городах Российской Федерации: Санкт-Петербург, Кемерово, Екатеринбург и Дзержинск.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

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. 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 является членом Ассоциации Российских банков, Национальной валютной ассоциации, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, Ассоциации участников вексельного рынка, секции срочного рынка ОАО «Фондовая биржа РТС», участником ООО небанковской кредитной организации «Вестерн Юнион ДП Восток», участником S.W.I.F.T. и Московской международной валютной ассоциации, участником торгов в секции срочного рынка ОАО «РТС».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
	Доля (%)	Доля (%)
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	50,5	50,5
ООО «Арт-Капитал»	9,8	9,8
ООО «НМ-Инвест»	8,2	8,2
ООО «Инвест Гарант»	7,4	7,4
ООО «ПроектСтрой»	5,6	5,6
ООО «Актив Строй»	5,6	5,6
ООО «БНК-Финанс»	3,5	3,5
ОАО «СЕВЕРСТАЛЬ»	2,5	2,5
ООО «Строительные инвестиции»	2,5	2,5
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	2,0	2,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	2,4	2,4
Итого	100,0	100,0

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2012 года основным бенефициаром Банка является Ноготков М. Ю. (93,3%) (31 декабря 2011 года: основным бенефициаром Банка является Ноготков М. Ю. (94,3%)).

Средняя численность персонала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составила 2 028 человек (2011 год: 1 109 человек).

Валюта представления отчетности: Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (см. Примечание 17).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

МСФО (IAS) 34 разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, за исключением учета налога на прибыль. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное. Годовая финансовая отчетность и соответствующее заключение аудитора были выпущены 2 апреля 2012 года.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании оценки руководством Банка эффективной ставки налога на прибыль, которая будет применена к финансовому результату Банка за 2012 год. Затраты наращиваются и признаются на промежуточную отчетную дату только в том случае, если они будут наращены или признаны по состоянию на конец финансового года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой текущую цену спроса по ценным бумагам, котируемым на активном рынке. Ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Банк применяет профессиональное суждение при определении критериев активного рынка. Если Банк определяет, что в отношении той или иной ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рынок не является активным, Банк формирует мотивированное суждение в отношении цены, определяющей справедливую стоимость ценной бумаги. Банк принимает во внимание наблюдаемые цены на активном рынке, а именно фактические цены сделок при условии, что с момента совершения сделки до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. Если текущий объем сделок по фактическим ценам представляет собой ограниченное количество сделок для признания их реальными и регулярными сделками на активном рынке, Банк использует цену спроса по ценной бумаге на предыдущую дату, ближайшую к отчетной дате.

Обесценение долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены облигаций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. В данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство Банка не учло налоговые убытки при расчете эффективной налоговой ставки, руководствуясь принципом осторожности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в текущем и последующих финансовых годах. При этом приоритетным направлением деятельности остается корпоративное и розничное кредитование.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используется профессиональное суждение. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами на сравнимые сроки и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 18.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Прибыль Банка до налогообложения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составила 263 523 тысяч рублей по сравнению с убытком до налогообложения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, в размере 2 286 210 тысяч рублей;
- Величина собственных средств (капитала) Банка достаточна для осуществления текущей деятельности в 2012 и 2013 годах. Банк соблюдал норматив достаточности собственных средств по состоянию на 30 июня 2012 года, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства. Руководство Банка считает, что у Банка достаточно собственных средств для соблюдения данного норматива в 2012 и 2013 годах;
- У Банка есть стратегия развития до 2015 года, утвержденная основным акционером Банка ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, которая предусматривает получение прибыли до налогообложения, начиная с 2012 года;
- Банк получил финансовую помощь от основного акционера Банка ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 830 000 тысяч рублей в течение первых шести месяцев 2012 года (см. Приложение 18). Руководство Банка уверено, что Банк сможет получить такую финансовую поддержку и помощь от своего основного акционера, которые могут потребоваться с тем, чтобы Банк был в состоянии исполнять свои обязательства и поддерживать свою деловую репутацию, а также обладать необходимыми средствами для замещения привлеченных средств со сроком возврата до двенадцати месяцев.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Данное изменение не оказало воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

«Возмещение стоимости базовых активов» – Изменения к МСФО 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровержимого предположения о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это допущение опровергается, если инвестиционная собственность, удерживаемая в рамках модели бизнеса, целью которого является потребление практически всех экономических выгод, заключенных в инвестиционной собственности, с течением времени, а не через продажу. ПКИ 21, «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, оцениваемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включена в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы применения данного стандарта инвестиционного имущества, оцениваемого по справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

«Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО» – Изменения к МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение, касающееся высокой гиперинфляции, вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности по МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Это исключение позволяет компании принять решение об оценке некоторых активов и обязательств по справедливой стоимости и использовании справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости в исходном отчете о финансовом положении по МСФО.

Правление КМСФО внесло изменения в МСФО 1, устраняющие ссылки на фиксированные даты для одного обязательного и одного добровольного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. Согласно первому изменению компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов и обязательств, для которых справедливая стоимость при первоначальном признании определяется при помощи методик оценки, и разрешает применение соответствующего руководства на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первоначальном признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. Соответствующие поправки были внесены и в МСФО 9. Данное изменение не оказало воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

С момента публикации Банком последней годовой финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы». Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (а) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (б) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, использующееся более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено 28 июня 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествующих применению МСФО 12. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании;
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2012 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	1 122 682	1 086 726
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 992 878	4 845 762
Корреспондентские счета в других банках	841 188	2 377 368
Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	908 672	1 149 062
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	100 019	1 556 483
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	456 761
Средства на бирже	118 614	51 174
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 084 053	11 523 336

Анализ сроков погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 15.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2012 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	7 075 560	751 365
Корпоративные облигации	2 907 676	2 849 388
Векселя	1 090 969	1 506 332
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 074 205	5 107 085

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими банками.

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

Анализ сроков погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 15. Информация о заложенных ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации	Июль 2012	Июль 2015	6,0%	12,0%	5,2%	7,8%
Корпоративные облигации	Июль 2012	Апрель 2022	6,5%	19,0%	6,3%	8,9%
Векселя	Июль 2012	Декабрь 2012	5,0%	10,4%	5,0%	7,8%

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации	Июль 2012	Март 2014	6,1%	12,0%	5,3%	6,4%
Корпоративные облигации	Январь 2012	Ноябрь 2019	6,3%	19,0%	6,0%	9,8%
Векселя	Февраль 2012	Август 2012	5,0%	13,9%	4,1%	15,2%

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредитные карты физическим лицам	26 988 793	13 848 667
Корпоративные кредиты	6 732 300	6 088 692
Персональные кредиты физическим лицам	2 385 448	670 582
Потребительские кредиты физическим лицам	234 482	222 207
Ипотечные кредиты физическим лицам	8 879	9 213
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 896 669)	(2 672 114)
Итого кредитов и авансов клиентам	32 453 233	18 167 247

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Персональные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 596 224	1 015 645	2 127	51 891	6 227	2 672 114
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение за период	1 248 832	(145 574)	201 384	15 355	(25)	1 319 972
Кредиты, списанные за период как безнадежные	-	(3 637)	-	-	-	(3 637)
Продажа кредитов	-	(79 380)	-	(12 400)	-	(91 780)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года	2 845 056	787 054	203 511	54 846	6 202	3 896 669

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Персональные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	-	760 409	-	68 585	3 627	832 621
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение за период	543 962	363 399	1 644	(11 288)	3 722	901 439
Продажа кредитов	-	(10 359)	-	-	(1 965)	(12 324)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2011 года	543 962	1 113 449	1 644	57 297	5 384	1 721 736

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк продал часть кредитного портфеля в размере 245 448 тысяч рублей. Справедливая стоимость кредитов на дату выбытия по данной сделке составила 153 668 тысяч рублей. Финансовый результат от продажи кредитов составил 77 592 тысяч рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 617 602	81,5	14 750 676	70,8
Оптовая торговля	3 143 696	8,7	2 265 214	10,9
Розничная торговля	1 246 917	3,4	1 095 816	5,3
Сфера услуг	984 951	2,7	638 689	3,1
Финансовые услуги	447 432	1,2	728 906	3,5
Ресторанный бизнес	274 736	0,8	268 068	1,3
Операции с недвижимостью	263 226	0,7	281 899	1,4
Промышленность	219 442	0,6	642 880	3,1
Связь	50 523	0,1	50 499	0,2
Строительство	47 744	0,1	78 980	0,3
Лизинг	21 051	0,1	31 323	0,1
Транспорт	2 742	0,0	2 744	0,0
Прочее	29 840	0,1	3 667	0,0
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	36 349 902	100,0	20 839 361	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредитные карты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
«VIP»	61 729	525	61 204	0,9%
«С-лайн 5000»	11 224 816	57 506	11 167 310	0,5%
«С-лайн 3000»	9 409 913	72 086	9 337 827	0,8%
«С-лайн 2000»	1 275 362	36 803	1 238 559	2,9%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 452 389	240 936	1 211 453	16,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 946 916	1 092 149	854 767	56,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 319 430	1 046 813	272 617	79,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	298 238	298 238	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	26 988 793	2 845 056	24 143 737	10,5%
Корпоративные кредиты				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	1 736 704	-	1 736 704	0,0%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	3 353 808	42 555	3 311 253	1,3%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	840 014	44 500	795 514	5,3%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 950	55	9 895	0,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	153 672	113 267	40 405	73,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	333 333	333 333	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	304 819	253 344	51 475	83,1%
Итого корпоративных кредитов	6 732 300	787 054	5 945 246	11,7%
Персональные кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	1 696 380	14 419	1 681 961	0,9%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	245 987	6 273	239 714	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	269 259	69 992	199 267	26,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	168 261	107 266	60 995	63,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 561	5 561	-	100,0%
Итого персональных кредитов физическим лицам	2 385 448	203 511	2 181 937	8,5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	189 484	10 072	179 412	5,3%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	9 536	9 536	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 460	4 236	224	95,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	31 002	31 002	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	234 482	54 846	179 636	23,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	2 677	-	2 677	0,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 202	6 202	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	8 879	6 202	2 677	69,9%
Итого кредитов клиентам	36 349 902	3 896 669	32 453 233	10,7%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредитные карты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
«VIP»	4 714	62	4 652	1,3%
«С-лайн 5000»	5 866 115	78 007	5 788 108	1,3%
«С-лайн 3000»	4 931 926	97 374	4 834 552	1,9%
«С-лайн 2000»	470 172	9 632	460 540	2,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	990 755	217 761	772 994	22,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 264 929	891 011	373 918	70,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	308 374	290 695	17 679	94,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 682	11 682	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	13 848 667	1 596 224	12 252 443	11,5%
Корпоративные кредиты				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	2 756 763	6 193	2 750 570	0,2%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	1 982 693	82 719	1 899 974	4,2%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	399 969	1 241	398 728	0,3%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	614 885	614 885	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 324	19 021	303	98,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	315 058	291 586	23 472	92,6%
Итого корпоративных кредитов	6 088 692	1 015 645	5 073 047	16,7%
Персональные кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	466 633	827	465 806	0,2%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	69 472	202	69 270	0,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	128 573	1 043	127 530	0,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 904	55	5 849	0,9%
Итого персональных кредитов физическим лицам	670 582	2 127	668 455	0,3%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	170 782	3 185	167 597	1,9%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 268	2 619	2 649	49,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	455	385	70	84,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	45 702	45 702	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	222 207	51 891	170 316	23,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	2 836	1	2 835	0,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	296	145	151	48,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 081	6 081	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	9 213	6 227	2 986	67,5%
Итого кредитов клиентам	20 839 361	2 672 114	18 167 247	12,8%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества представлен следующими категориями кредитов:

- «С-лайн 5000» включает заемщиков с высоким уровнем доходов, стабильным финансовым положением и положительной кредитной историей;
- «С-лайн 3000» включает заемщиков со средним уровнем доходов и положительной кредитной историей либо при отсутствии кредитной истории;
- «С-лайн 2000» включает заемщиков с низким уровнем доходов, нестабильным финансовым положением либо с неподтвержденной кредитной историей;
- «VIP» включает премиальный класс заемщиков со стабильным финансовым положением, решение об открытии лимита по которым принимается как в индивидуальном порядке, так и на основании стандартной процедуры установления лимита;
- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Кредитами, по которым не выявлено признаков обесценения, признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для кредитов, по которым не выявлено признаков обесценения, на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. Обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

10 Средства клиентов

	30 июня 2012 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	822 890	966 114
- Срочные депозиты	70	70
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 865 393	2 678 580
- Срочные депозиты	2 428 632	3 427 952
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	27 403 486	16 131 304
- Срочные вклады	15 666 134	8 935 478
Итого средств клиентов	49 186 605	32 139 498

Анализ сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

11 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дата привле- чения	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	15.09.2011	15.09.2021	7,6%	815 117	815 325
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	01.12.2010	01.12.2020	7,6%	427 936	428 046
Итого субординированного долга				1 243 053	1 243 371

В случае банкротства Банка требования ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Банка. Досрочное расторжение договора субординированного займа и/или внесение изменений возможны исключительно при согласовании с Банком России.

Анализ сроков погашения субординированного долга представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

12 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4 972 218	546 087
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 180	227 188
Средства в других банках	90 371	33 855
Корреспондентские счета в других банках	10 544	4 829
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 410	19 232
Итого процентных доходов	5 426 723	831 191
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 266 126	316 155
Субординированный долг	46 107	15 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 444	6 646
Средства других банков	1 178	522
Итого процентных расходов	1 328 855	339 152
Чистые процентные доходы	4 097 868	492 039

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

13 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
- Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	457 315	102 974
- Комиссии по выданным гарантиям	13 364	6 858
- Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	5 618	3 969
- Комиссии за инкассацию	2 434	65
- Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	390	3 397
- Прочее	338	248
Итого комиссионных доходов	479 459	117 511

13 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные расходы		
- Комиссии по расчетным операциям	661 307	190 873
- Комиссии за агентские услуги	65 836	781 489
- Комиссии по полученным гарантиям	10 612	2 101
- Комиссии за инкассацию	4 257	1 176
- Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	3 340	1 603
- Прочее	997	276
Итого комиссионных расходов	746 349	977 518
Чистые комиссионные расходы	(266 890)	(860 007)

Комиссионные расходы за агентские услуги за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составили 65 836 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 781 489 тысяч рублей), включая комиссионные расходы за агентские услуги по тарифу 40 рублей за каждую Банковскую карту «Связной Банк», выданную в период с января по июнь 2012 года в Торговых точках Связного. Снижение комиссионных расходов за агентские услуги связано с изменением политики Группы Связной в отношении порядка установления тарифов за агентские услуги. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

14 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

14 Сегментный анализ (продолжение)

- Казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами;
- Платежный сервис – данный сегмент включает предоставление услуг клиентам по совершению переводов денежных средств, осуществление платежных операций в пользу поставщиков услуг и пополнение карт Банка с помощью каналов дистанционного банковского обслуживания.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Банка представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10 процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

Банк не распределяет сумму обязательных резервов в Центральном банке РФ, балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов, прочие активы и прочие обязательства, а также требования и обязательства по текущему налогу и отложенный налоговый актив, которые невозможно точно разнести между сегментами. Для целей выделения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Банка, вышеперечисленные активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи».

Все операции операционных сегментов осуществляются на территории Российской Федерации.

14 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рознич- ный бизнес	Корпо- ративный бизнес	Казначей- ство	Платеж- ный сервис	Не распреде- лено	Итого
30 июня 2012 года						
Итого активов отчетных сегментов	28 443 869	8 181 901	15 691 858	-	8 837 622	61 155 250
Итого обязательств отчетных сегментов	36 793 215	10 824 317	126 535	-	10 920 590	58 664 657
31 декабря 2011 года						
Итого активов отчетных сегментов	14 414 553	7 499 471	14 958 801	-	5 458 783	42 331 608
Итого обязательств отчетных сегментов	21 932 754	10 054 154	576 446	-	4 414 680	36 978 034

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рознич- ный бизнес	Корпо- ративный бизнес	Казначей- ство	Платеж- ный сервис	Не распреде- лено	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года						
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 300 380	366 201	6 692	70 076	(1 401 743)	2 341 606
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 080 078)	(73 127)	(147 813)	-	-	(1 301 018)
Операционные доходы	2 220 302	293 074	(141 121)	70 076	(1 401 743)	1 040 588
Административные и прочие операционные расходы	(1 601 329)	(324 678)	(23 296)	(107 299)	(156 588)	(2 213 190)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	618 973	(31 604)	(164 417)	(37 223)	(1 558 331)	(1 172 602)

14 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рознич- ный бизнес	Корпорати- вный бизнес	Казначей- ство	Платеж- ный сервис	Не распре- делено	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года						
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	264 776	102 479	218 596	3 258	(345 778)	243 331
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(115 190)	3 383	(26 257)	-	(25 804)	(163 868)
Операционные доходы	149 586	105 862	192 339	3 258	(371 582)	79 463
Административные и прочие операционные расходы	(228 648)	(122 946)	(8 877)	(43 379)	(512 472)	(916 322)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(79 062)	(17 084)	183 462	(40 121)	(884 054)	(836 859)

(г) Сверка прибылей и убытков отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями сокращенного промежуточного отчета о совокупном доходе по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль/(убыток) до налогообложения
Итого результат по отчетным сегментам	(1 172 602)
Корректировка разницы в комиссионных вознаграждениях	1 346 461
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля	(389 623)
Корректировка резерва по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	523 510
Корректировка расходов по налогам, за исключением налога на прибыль	(161 059)
Корректировка разницы в бухгалтерских процентных доходах	134 464
Корректировка основных средств	57 728
Корректировка финансового результата от продажи кредитов	-
Прочее	(75 356)
Итого по статьям по МСФО	263 523

Основными различиями между управленческой отчетностью и сокращенной промежуточной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, являются:

- комиссионные вознаграждения, учитываемые для целей управленческой отчетности;
- резерв под обесценение кредитного портфеля, резерв по прочим активам и по обязательствам кредитного характера.

14 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями сокращенного промежуточного отчета о совокупном доходе по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль/(убыток) до налогообложения
Итого результат по отчетным сегментам	(836 859)
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля	(839 464)
Корректировка комиссии за агентские услуги	(781 489)
Корректировка управленческих комиссионных вознаграждений	350 958
Признание кредитов по амортизированной стоимости	(116 175)
Признание средств клиентов по амортизированной стоимости	(121 466)
Корректировка резерва по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	119 203
Корректировка дебиторской задолженности	(63 563)
Корректировка расходов по налогам, за исключением налога на прибыль	(57 524)
Прочее	60 169
Итого по статьям по МСФО	(2 286 210)

Основными различиями между управленческой отчетностью и сокращенной промежуточной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, являются:

- комиссии за агентские услуги, не учитываемые для целей управленческой отчетности;
- резерв под обесценение кредитного портфеля, резерв по прочим активам и по обязательствам кредитного характера.

15 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение уровня принимаемых Банком рисков путем определения лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанному в Примечании 17. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 9.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате подверженности деятельности Банка кредитному риску.

Так, в Банке функционируют Кредитный комитет (КК) и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основные функции и задачи КК:

- принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т.п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностным лицам Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Банка;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

Методы управления кредитным риском в Банке включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются Советом директоров в рамках Кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»);
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми типами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависит от вида залога и регламентируется внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском по кредитным картам Банка осуществляется через автоматизированный анализ анкетных данных потенциальных заемщиков, данных о внутренней кредитной истории, получаемых из систем Банка, данных о внешней кредитной истории потенциальных заемщиков, получаемых из бюро кредитных историй, и данных о поведении потенциальных заемщиков в программе лояльности «Связной-Клуб», если потенциальный заемщик является клиентом программы.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

По кредитным картам процесс сбор просроченной задолженности частично автоматизирован. С помощью программного обеспечения осуществляется автоматическая отправка смс и писем заемщикам на ранних стадиях просрочки, приоритезация взыскиваемых требований при обзвоне заемщиков на средних стадиях просрочки, а также формирование выгрузок для передачи коллекторским агентствам на поздних стадиях просрочки.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого общего уровня процентного риска. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала. Общий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Казначейство.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Управление операциями на финансовом рынке формирует платежный календарь сроками на ближайшие 30 дней (с ежедневной разбивкой), а Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала - полный платежный календарь Банка. Управление операциями на финансовом рынке контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков либо размещает средства на финансовом рынке, таким образом осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление операциями на финансовом рынке обеспечивает наличие адекватного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, которые составляют вторичный резерв ликвидности и в случае необходимости могут быть использованы для операций рефинансирования, в том числе в Банке России.

Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, анализ разрывов ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска ликвидности. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Предстоящие выплаты в валюте пересчитываются с использованием курса Банка России на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства банков	29 551	-	-	-	29 551
Средства клиентов	32 624 898	4 115 895	4 242 366	10 690 640	51 673 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	144 623	51 181	18 947	-	214 751
Субординированный долг	23 053	23 307	46 107	1 977 683	2 070 150
Прочие финансовые обязательства	1 699	6 341	6 320	21 802	36 162
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	32 823 824	4 196 724	4 313 740	12 690 125	54 024 413
Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2012 года	2 208 482	721 865	202 223	745 171	3 877 741

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	29 131	-	-	29 131
Средства клиентов	21 165 313	4 040 645	1 970 250	7 160 740	34 336 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 014 618	-	-	1 014 618
Субординированный долг	23 371	23 053	69 667	2 012 949	2 129 040
Прочие финансовые обязательства	1 327	6 462	6 268	26 177	40 234
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 190 011	5 113 909	2 046 185	9 199 866	37 549 971
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	169 453	42 366	735 441	695 123	1 642 383

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 084 053	-	-	-	6 084 053
Обязательные резервы на счетах в Банке России	578 444	-	-	-	578 444
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 074 205	-	-	-	11 074 205
Средства в других банках	2 170 797	1 206 950	574 338	-	3 952 085
Кредиты и авансы клиентам	3 439 814	26 596 589	1 155 579	1 261 251	32 453 233
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	43 629	43 629
Прочие финансовые активы	46 413	9 815	1 111	3 165	60 504
Итого финансовых активов	23 393 726	27 813 354	1 731 028	1 308 045	54 246 153
Финансовые обязательства					
Средства банков	29 536	-	-	-	29 536
Средства клиентов	5 763 236	29 602 069	3 595 695	10 225 605	49 186 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	144 497	48 920	17 180	-	210 597
Субординированный долг	23 053	-	-	1 220 000	1 243 053
Прочие финансовые обязательства	1 699	6 341	6 320	21 802	36 162
Итого финансовых обязательств	5 962 021	29 657 330	3 619 195	11 467 407	50 705 953
Чистый балансовый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2012 года	17 431 705	(1 843 976)	(1 888 167)	(10 159 362)	3 540 200
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2012 года	17 431 705	15 587 729	13 699 562	3 540 200	
Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2012 года	2 208 482	721 865	202 223	745 171	3 877 741

Для целей управления ликвидностью руководство Банка относит средства клиентов в сумме 16 905 538 тысяч рублей и кредиты и авансы клиентам в сумме 23 890 624 тысячи рублей к категории «От 1 до 6 месяцев».

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 523 336	-	-	-	11 523 336
Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 279	-	-	-	279 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 107 085	-	-	-	5 107 085
Средства в других банках	147 297	-	1 200 231	805	1 348 333
Кредиты и авансы клиентам	389 234	13 926 222	1 307 641	2 544 150	18 167 247
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	42 504	-	42 907	85 411
Прочие финансовые активы	689 570	1 502	9 626	3 165	703 863
Итого финансовых активов	18 135 801	13 970 228	2 517 498	2 591 027	37 214 554
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	28 986	-	-	28 986
Средства клиентов	4 965 865	19 470 254	1 735 590	5 967 789	32 139 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	992 983	-	-	992 983
Субординированный долг	23 371	-	-	1 220 000	1 243 371
Прочие финансовые обязательства	1 327	6 462	6 268	26 177	40 234
Итого финансовых обязательств	4 990 563	20 498 685	1 741 858	7 213 966	34 445 072
Чистый балансовый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	13 145 238	(6 528 457)	775 640	(4 622 939)	2 769 482
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	13 145 238	6 616 781	7 392 421	2 769 482	
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	169 453	42 366	735 441	695 123	1 642 383

Для целей управления ликвидностью руководство Банка относит средства клиентов в сумме 15 468 255 тысяч рублей и кредиты и авансы клиентам в сумме 12 252 443 тысячи рублей к категории «От 1 до 6 месяцев».

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 понесения 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

16 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Основной капитал	3 596 877	3 369 981
Дополнительный капитал	2 044 163	1 197 339
Итого нормативного капитала	5 641 040	4 567 320

16 Управление капиталом (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 30 июня 2012 года составил 11,5% (31 декабря 2011 года: 13,2%). Минимально допустимое значение установлено в размере 10%.

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	3 372 275	1 140 587
Аккредитивы на импорт товаров	505 467	502 578
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(782)
Итого обязательств кредитного характера	3 877 741	1 642 383

На 30 июня 2012 года гарантии выданные в сумме 2 143 498 тысячи рублей (31 декабря 2011 года: 144 882 тысячи рублей) представлены контр-гарантиями, выпущенными Банком в пользу других банков в качестве обеспечения требований по выпущенным гарантиям других банков в пользу Банка перед международной платежной системой MasterCard.

17 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	782	21 234
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(782)	(20 863)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	-	371

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	30 июня 2012		31 декабря 2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
(в тысячах российских рублей)			о		о
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		578 444	-	279 279	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	524 918	-	1 259 012	-
Средства в других банках		3 949 460	-	1 345 113	-
Прочие финансовые активы		16 422	-	676 116	-
Итого		5 069 244	-	3 559 520	-

На 30 июня 2012 года обязательные резервы в сумме 578 444 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 279 279 тысяч рублей) депонированы в Центральном банке Российской Федерации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают векселя, предоставленные в качестве обеспечения по гарантиям других банков, справедливая стоимость которых составила на 30 июня 2012 года 524 918 тысячи рублей (31 декабря 2011 год: 1 032 267 тысяч рублей) – см. Примечание 8.

На 30 июня 2012 года остатки средств в других банках в сумме 3 949 460 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 1 345 113 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт.

На 30 июня 2012 года остатки прочих финансовых активов в сумме 16 422 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 676 116 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт.

18 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.

К прочим связанным сторонам Банк относит миноритарных акционеров и компании, находящиеся под общим контролем у акционеров Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 июня 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акцио- неры со значи- тельным влиянием	Члены Совета Директо- ров и Правления	Прочие связанные стороны	Акционеры со значи- тельным влиянием	Члены Совета Директо- ров и Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 30 июня 2012 г.: - 31 декабря 2011 г.: -7,5%)	-	-	-	-	-	238 199
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 30 июня 2012 г.: 13,0%- 36,0%; 31 декабря 2011 г.: 13,0%- 21,0%)	56 870	3 047	629 087	46 753	5 484	440 536
Прочие финансовые активы						
Гарантийные депозиты по аренде	-	-	1 422	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30 июня 2012 г.: 0,0%-12,3%; 31 декабря 2011 г.: 0,5%- 12,5%)	75 918	91 354	223 541	2 199	474 099	34 664
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 30 июня 2012 г.: 7,6%; 31 декабря 2011 г.: 7,6%)	1 243 053	-	-	1 243 371	-	-

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года		
	Акционеры со значительным влиянием	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 377	274	35 116
Процентные расходы	(46 201)	(20 684)	(2 525)
Комиссионные доходы	40	137	20 171
Комиссионные расходы	-	-	(44 820)
Прочие операционные доходы	-	-	69 976
Административные и прочие операционные расходы	-	(11)	(20 371)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года		
	Акционеры со значительным влиянием	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 595	321	15 549
Процентные расходы	(15 968)	(3 116)	(4)
Комиссионные доходы	29	54	2 750
Комиссионные расходы	-	-	(799 531)
Прочие операционные доходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(2 669)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционеры со значи- тельным влиянием	Члены Совета Директо- ров и Правления	Прочие связанные стороны	Акционеры со значи- тельным влиянием	Члены Совета Директоро в и Правления	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	-	-	108 440	-	-	107 236

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указана общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года		
	Акционеры со значительным влиянием	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Акционеры со значительным влиянием	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	13 832	6 802	250 116	14 053	8 183	264 112
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 715)	(9 239)	(61 565)	(5 334)	(7 682)	(13 085)
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	-	-	127 673

Ниже указана общая сумма привлеченных средств, полученных и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года		
	Акционеры со значительным влиянием	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Акционеры со значительным влиянием	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
Сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	5 257 377	1 726 441	136 977 006	3 942 887	370 273	45 973 374
Сумма привлеченных средств, погашенных связанным сторонам в течение периода	(5 183 658)	(2 131 825)	(137 142 812)	(3 943 585)	(343 533)	(45 981 879)
Субординированные депозиты, привлеченные в течение периода	46 107	-	-	15 829	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение периода	(46 425)	-	-	(18 452)	-	-
Изменения в составе связанных сторон	-	22 639	354 683	-	2 717	57 436

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк получил финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 830 000 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 158 000 тысяч рублей).

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Выплаты и вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составили 151 459 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 86 276 тысяч рублей).

19 События после окончания отчетного периода

9 августа 2012 года Банк разместил дебютные облигации серии 01, номинальной стоимостью 2 000 000 тысячи рублей, сроком обращения 3 года и офертой через 1 год, ставкой купона 14,25% годовых и доходностью к погашению 14,76% годовых.

В политике Группы Связной произошли изменения в отношении порядка установления тарифов за агентские услуги. С июля 2012 года ожидаемые комиссионные расходы за агентские услуги составят сумму от 1 000 до 2 000 рублей за каждую Банковскую карту «Связной Банк», выданную в период с июля по декабрь 2012 года в Торговых точках Связного.

10 сентября 2012 года Банк начал размещение обыкновенных, неконвертируемых акций в количестве 11 300 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей за акцию посредством закрытой подписки. По мнению Руководства Банка состав акционеров не претерпит существенных изменений.