

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

30 июня 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

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	Новые учетные положения	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	9
7	Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9
8	Средства в других банках	12
9	Кредиты и авансы клиентам	12
10	Прочие активы	20
11	Средства других банков	22
12	Средства клиентов	22
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	24
14	Прочие заемные средства	25
15	Прочие обязательства	25
16	Субординированный долг	26
17	Акционерный капитал	27
18	Процентные доходы и расходы	28
19	Комиссионные доходы и расходы	29
20	Административные и прочие операционные расходы	29
21	Налог на прибыль	30
22	Сегментный анализ	30
23	Достаточность капитала	35
24	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	36
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
26	Операции со связанными сторонами	45
27	События после окончания отчетного периода	48

Отчет об обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров ОАО «Восточный экспресс банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ОАО «Восточный экспресс банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, которую проводит независимый аудитор компании». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации ограничивается, в основном, опросом должностных лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

27 августа 2013 года
Москва, Российская Федерация


О. Кучерова, Директор (сертификационный аттестат № 01-000397),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО «Восточный экспресс банк»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1991 г. за номером № 1460

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа 2002 г. за № 1022800000112

Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

	Прим.	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	15 844 762	20 660 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 495 376	2 115 250
Ценные бумаги	7	6 416 971	4 539 019
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	7	8 476 183	6 407 434
Средства в других банках	8	5 374 215	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам	9	188 121 265	176 500 283
Основные средства		4 409 098	4 010 680
Нематериальные активы		222 207	254 067
Отложенный налоговый актив	21	590 926	-
Прочие активы	10	2 238 509	2 574 360
ИТОГО АКТИВЫ		234 189 512	222 854 010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	8 394 763	11 176 146
Средства клиентов	12	179 356 067	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	9 495 484	11 114 772
Прочие заемные средства	14	3 460 163	3 170 782
Прочие обязательства	15	2 093 581	1 760 375
Отложенное налоговое обязательство	21	-	25 783
Субординированный долг	16	5 628 489	837 178
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		208 428 547	195 172 328
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	819 954	871 580
Эмиссионный доход	17	10 326 485	11 831 040
Нераспределенная прибыль		14 600 172	14 963 707
Резерв переоценки		(1 159)	(690)
Фонд курсовых разниц		3 013	3 545
Резерв выплат, основанных на акциях	26	12 500	12 500
ИТОГО КАПИТАЛ		25 760 965	27 681 682
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		234 189 512	222 854 010

Утверждено и подписано 27 августа 2013 года.

С. Н. Власов, Председатель Правления



Л. С. Проскурина, Главный бухгалтер

ОАО «Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	18	27 874 700	17 205 246
Процентные расходы	18	(9 645 848)	(5 519 533)
Чистые процентные доходы		18 228 852	11 685 713
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(11 784 483)	(3 447 193)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6 444 369	8 238 520
Комиссионные доходы	19	432 534	336 798
Комиссионные расходы	19	(467 717)	(371 424)
Результат продажи кредитов и задолженности	9	2 476	128 336
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами		(190 905)	(15 731)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		168 169	(115 966)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15 427	43 863
Прочие операционные доходы		95 234	94 358
Административные и прочие операционные расходы	20	(6 824 864)	(4 754 250)
Прочие резервы		(55 434)	(31 735)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(380 711)	3 552 769
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	21	17 176	(726 186)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(363 535)	2 826 583
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		(469)	3 402
Изменение фонда курсовых разниц за вычетом налога		(532)	(147)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога		(1 001)	3 255
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(364 536)	2 829 838

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ОАО «Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв перео- ценки	Фонд курсовых разниц	Резерв выплат, основан- ных на акциях	Итого капитал
1 января 2012 года	814 413	5 776 520	9 605 083	(63)	3 035	12 500	16 211 488
Прибыль за период	-	-	2 826 583	-	-	-	2 826 583
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	3 402	(147)	-	3 255
Итого совокупный доход за период	-	-	2 826 583	3 402	(147)	-	2 829 838
Продажа собственных акций (Примечание 17)	45 108	1 174 359	-	-	-	-	1 219 467
Остаток на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	859 521	6 950 879	12 431 666	3 339	2 888	12 500	20 260 793
1 января 2013 года	871 580	11 831 040	14 963 707	(690)	3 545	12 500	27 681 682
Убыток за период	-	-	(363 535)	-	-	-	(363 535)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(469)	(532)	-	(1 001)
Итого совокупный убыток за период	-	-	(363 535)	(469)	(532)	-	(364 536)
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 17)	(51 626)	(1 504 555)	-	-	-	-	(1 556 181)
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	819 954	10 326 485	14 600 172	(1 159)	3 013	12 500	25 760 965

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(6 358 235)	463 113
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(575 603)	(265 344)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 632 372	1 984 625
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(5 301 466)	2 182 394
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	20 660 912	12 282 513
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		485 316	16 422
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	15 844 762	14 481 329

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ОАО «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк не имеет вышестоящей материнской компании и в силу структуры владения акциями (см. таблицу ниже), по мнению руководства, не имеет единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являлись:

Акционер	% владения	
	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Эвизон Холдингс Лимитед (в интересах Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV и дополнительный фонд Баринг Восток Фонд IV)	33,6	30,0
Международная финансовая корпорация	11,8	11,8
Сергей Власов	11,7	11,7
Антоф Н. В. (контролируется И. Кимом)	7,2	7,2
Андрей Бекарев	7,0	7,0
Раша Партнерз III ЛП	6,9	6,9
Игорь Ким	6,1	6,1
ОАО «Восточный экспресс банк» (собственные акции, выкупленные у акционеров)	5,9	-
Александр Таранов	2,7	6,2
РБОФ Холдинг Кампани I ЛТД. (контролируется Международной финансовой корпорацией)	2,2	2,2
Евгения Щуплова (в интересах Сергея Власова)	1,8	1,8
Прочие акционеры – менее 5% каждый	3,1	9,1
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. 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.

На 30 июня 2013 года Группа имела 8 филиалов и более 1 708 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2012 г.: 8 филиалов и более 1 710 офисов). На 30 июня 2013 года в Банке было занято 13 757 сотрудников (31 декабря 2012 г.: 12 552).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

1 Введение (продолжение)

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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 (Примечание 24).

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 Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7090 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 42,7180 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

За исключением описанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Применение оценок налогов в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификаций на суммы за период, закончившийся 30 июня 2012 года, для целей представления финансовой информации:

(в тысячах российских рублей)		Первоначально представленная сумма 30 июня 2012 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации 30 июня 2012 года
Комиссионные доходы	(a)	213 563	123 235	336 798
Административные и прочие операционные расходы	(b)	(5 028 423)	274 173	(4 754 250)
Процентные доходы	(c)	17 602 654	(397 408)	17 205 246
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(d)	497 216	(613 182)	(115 966)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(d)	(569 319)	613 182	43 863

(a) доход, полученный от клиентов в качестве возмещения комиссионных расходов Банка, выплаченных другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах других банков, был перенесен из категории процентных доходов в комиссионные доходы;

(b) страховые премии, уплаченные Банком от имени заемщиков страховым компаниям, были зачтены против процентных доходов;

(c) сумма (a) и (b) выше;

(d) переоценка контрактов «своп» на иностранную валюту была перенесена из чистых (расходов)/доходов от переоценки иностранной валюты в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года.

Эти новые или пересмотренные стандарты оказали воздействие на представление и раскрытие информации. Согласно поправкам к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Принятие МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», привело к дополнительному раскрытию информации относительно справедливой стоимости финансовых инструментов. Другие новые или пересмотренные стандарты не оказали воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и профессиональные суждения соответствуют оценкам и профессиональным суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа 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, Группа 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. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 843 181 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 752 467 тысяч рублей) соответственно.

Причиной увеличения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, является снижение расчетных будущих денежных потоков, что подтверждается изменением платежного статуса заемщиков.

5 Новые учетные положения

С момента публикации Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

ПКИ 21 – «Сборы» (выпущена 20 мая 2013 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данная интерпретация разъясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение интерпретации к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные изменения отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой сумме, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия и финансовую отчетность Группы.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 39 – «Обновление производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на новый) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия и финансовую отчетность Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	5 347 163	6 725 727
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 168 960	4 803 907
Корреспондентские счета в других банках:		
- других стран	5 983 966	7 535 728
- Российской Федерации	300 092	1 542 915
Незавершенные денежные расчеты	44 581	52 635
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 844 762	20 660 912

Незавершенные денежные расчеты представляют собой операции с пластиковыми картами и небанковскими финансовыми институтами.

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы было три банка-контрагента (31 декабря 2012 г.: 7 банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 5 794 465 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 8 570 684 тысячи рублей), или 37% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2012 г.: 41%).

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8 225 498	6 194 901
Торговые ценные бумаги	6 011 111	3 986 243
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	250 685	212 533
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	235 279	392 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	197 762	186 986
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(26 306)
Итого ценных бумаг и ценных бумаг, использованных в качестве залога по договорам репо	14 893 154	10 946 453

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

На 30 июня 2013 года Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 445 655 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 208 098 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 869 614 тысячи рублей и 207 744 тысячи рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	3 520 711	1 971 889
Облигации Российской Федерации	948 624	597 207
Муниципальные облигации	821 612	1 090 793
Корпоративные облигации	720 164	326 354
Итого торговых ценных бумаг	6 011 111	3 986 243
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации кредитных и финансовых организаций	4 163 752	3 009 047
Муниципальные облигации	1 918 553	613 814
Корпоративные облигации	1 633 473	1 914 748
Облигации Российской Федерации	509 720	657 292
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	8 225 498	6 194 901
Итого торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	14 236 609	10 181 144

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 11). Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2013 года и в январе 2013 года, соответственно.

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации иностранных государств	165 311	154 538
Акции	32 451	32 448
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	197 762	186 986

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	208 098	353 904
Корпоративные облигации	27 181	26 306
Муниципальные облигации	-	11 886
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(26 306)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	208 098	365 790
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации кредитных и финансовых организаций	250 685	105 800
Муниципальные облигации	-	106 733
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	250 685	212 533
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	458 783	578 323

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, представляет собой ценные бумаги, проданные по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2013 года и в январе 2013 года, соответственно.

На 30 июня 2013 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо, составляла 212 939 тысяч рублей и 254 673 тысячи рублей соответственно (31 декабря 2012 г.: 346 813 тысяч рублей и 217 922 тысячи рублей соответственно).

8 Средства в других банках

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Межбанковские кредиты	5 113 713	5 554 351
Векселя	260 502	237 654
Итого средств в других банках	5 374 215	5 792 005

9 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты и авансы физическим лицам	203 197 768	184 431 338
Кредиты и авансы юридическим лицам	3 778 909	3 745 693
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	206 976 677	188 177 031
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 855 412)	(11 676 748)
Итого кредитов и авансов клиентам	188 121 265	176 500 283

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	120 568 720	97 861 388
Кредитные карты	41 118 896	46 929 926
Кредиты МСБ	17 609 800	16 293 896
Кредиты на покупку автомобилей	16 761 382	15 154 114
Ипотечные кредиты	1 797 904	1 867 628
Прочие кредиты	5 341 066	6 324 386
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	203 197 768	184 431 338
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 431 810)	(11 227 634)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	184 765 958	173 203 704

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты и авансы юридическим лицам включают:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	2 113 155	2 173 015
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	1 520 425	1 393 552
Кредиты МСБ	145 329	179 126
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	3 778 909	3 745 693
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(423 602)	(449 114)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	3 355 307	3 296 579

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 749 383 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 1 579 360 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2012 года	3 254 511	763 748	310 125	414 238	112 078	583 461	5 438 161
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	1 441 032	1 645 358	(27 611)	69 778	109 927	68 748	3 307 232
Резерв, использованный при продаже кредитов	(801 270)	(100 687)	(89)	(111 640)	(23 528)	(183 501)	(1 220 715)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	3 894 273	2 308 419	282 425	372 376	198 477	468 708	7 524 678
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2013 года	5 045 656	4 688 437	170 260	491 304	519 400	312 577	11 227 634
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	6 113 499	3 766 054	25 854	807 177	885 347	212 059	11 809 990
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 877 999)	(2 010 195)	-	(160 262)	(214 445)	(336 781)	(4 599 682)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	(6 132)	(6 132)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	9 281 156	6 444 296	196 114	1 138 219	1 190 302	181 723	18 431 810

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 1 января 2012 года	322 067	33 682	355 749
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	125 988	13 973	139 961
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	448 055	47 655	495 710
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 1 января 2013 года	394 120	54 994	449 114
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(25 028)	(479)	(25 507)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5)	-	(5)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	369 087	54 515	423 602

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 5 258 204 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 1 932 570 тысяч рублей), денежная выручка составила 532 658 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 835 510 тысяч рублей), денежные средства к получению составили 128 335 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 4 681 тысячу рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 4 599 687 тысяч рублей (30 июня 2012 г.: 1 220 715 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и отраженный в отчете о совокупном доходе, составил 2 476 тысяч рублей (30 июня 2012 г.: 128 336 тысяч). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков, рисков и вознаграждений другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	203 197 768	98,2	184 431 338	98,0
Финансовые услуги	1 222 408	0,6	1 077 071	0,6
Торговля	453 410	0,2	454 318	0,2
Производство	191 464	0,1	254 632	0,1
Прочее	1 911 627	0,9	1 959 672	1,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	206 976 677	100	188 177 031	100

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты							
Кредиты, не включенные в классификацию	10 487 727	948 627	655 006	1 097 760	2 010	-	13 191 130
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	19 131 780	4 551 192	4 048 067	3 908 211	735 132	-	32 374 382
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	30 270 183	5 266 410	4 084 357	3 301 996	160 407	1 543 583	44 626 936
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	28 640 139	10 184 810	5 253 023	4 331 753	291 448	827 286	49 528 459
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 908 866	4 269 580	588 144	800 599	129 951	380 787	12 077 927
- Кредиты с историей задержки платежей более 30 дней	4 163 339	3 012 863	437 881	559 275	157 390	876 445	9 207 193
Итого непросроченных и необесцененных кредитов (общая сумма)	98 602 034	28 233 482	15 066 478	13 999 594	1 476 338	3 628 101	161 006 027
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	6 968 236	3 110 072	756 575	887 283	41 652	382 978	12 146 796
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	72 929	63	16 981	86 408	223 846	1 071 034	1 471 261
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	7 041 165	3 110 135	773 556	973 691	265 498	1 454 012	13 618 057
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 631 224	2 386 901	557 295	554 168	-	15 269	8 144 857
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 517 311	3 279 874	630 647	593 138	4 457	12 610	9 038 037
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 380 318	2 987 293	489 110	516 866	29 088	48 550	8 451 225
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 396 668	1 121 211	92 714	123 925	22 523	182 524	2 939 565
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	10 294 297	7 388 378	1 212 471	1 233 929	56 068	243 684	20 428 827
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	14 925 521	9 775 279	1 769 766	1 788 097	56 068	258 953	28 573 684
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	120 568 720	41 118 896	17 609 800	16 761 382	1 797 904	5 341 066	203 197 768
За вычетом резерва под обесценение	(9 281 156)	(6 444 296)	(1 190 302)	(1 138 219)	(196 114)	(181 723)	(18 431 810)
Итого кредитов и авансов физическим лицам (неаудированные данные)	111 287 564	34 674 600	16 419 498	15 623 163	1 601 790	5 159 343	184 765 958

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные кредиты				
Кредиты, не включенные в классификацию	190 194	180	-	190 374
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	763 244	27 022	1 520 425	2 310 691
Прочие текущие кредиты	754 538	22 995	-	777 533
Пролонгированные кредиты	10 010	-	-	10 010
Итого непросроченных и необесцененных кредитов (общая сумма)	1 717 986	50 197	1 520 425	3 288 608
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	2 197	-	2 197
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	58 353	55 893	-	114 246
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	58 353	58 090	-	116 443
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	2 703	-	2 703
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	-	-	-	-
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 858	-	4 858
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	2 621	-	2 621
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	336 816	26 860	-	363 676
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	336 816	34 339	-	371 155
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	336 816	37 042	-	373 858
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 113 155	145 329	1 520 425	3 778 909
За вычетом резерва под обесценение	(369 087)	(54 515)	-	(423 602)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (неаудированные данные)	1 744 068	90 814	1 520 425	3 355 307

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты							
Кредиты, не включенные в классификацию	9 506 411	2 746 183	2 354 252	1 432 348	97 791	-	16 136 985
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	16 368 028	5 925 696	2 563 541	2 678 201	427 138	-	27 962 604
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	26 616 559	9 096 411	5 541 516	5 110 543	424 279	1 965 353	48 754 661
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	22 440 178	10 894 581	3 766 700	3 310 050	287 833	951 997	41 651 339
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 744 231	4 358 009	488 974	659 519	150 936	416 660	11 818 329
- Кредиты с историей задержки платежей более 30 дней	4 226 330	3 568 918	288 203	435 373	177 889	1 079 781	9 776 494
Итого непросроченных и необесцененных кредитов (общая сумма)	84 901 737	36 589 798	15 003 186	13 626 034	1 565 866	4 413 791	156 100 412
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	4 287 624	3 493 645	434 136	579 164	10 279	308 920	9 113 768
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	94 833	329	9 570	109 942	239 251	1 248 595	1 702 520
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	4 382 457	3 493 974	443 706	689 106	249 530	1 557 515	10 816 288
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 595 412	1 891 059	300 824	333 681	28 390	33 862	5 183 228
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 335 035	1 967 017	280 844	249 930	1 560	28 203	4 862 589
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 819 638	2 584 682	227 241	206 222	524	52 803	5 891 110
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	827 109	403 396	38 095	49 141	21 758	238 212	1 577 711
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	5 981 782	4 955 095	546 180	505 293	23 842	319 218	12 331 410
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	8 577 194	6 846 154	847 004	838 974	52 232	353 080	17 514 638
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	97 861 388	46 929 926	16 293 896	15 154 114	1 867 628	6 324 386	184 431 338
За вычетом резерва под обесценение	(5 045 656)	(4 688 437)	(519 400)	(491 304)	(170 260)	(312 577)	(11 227 634)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	92 815 732	42 241 489	15 774 496	14 662 810	1 697 368	6 011 809	173 203 704

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные кредиты				
Кредиты, не включенные в классификацию	553 282	117	-	553 399
Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	830 682	36 398	1 393 552	2 260 632
Прочие текущие кредиты	304 711	50 568	-	355 279
Пролонгированные кредиты	20 663	-	-	20 663
Итого непросроченных и необесцененных кредитов (общая сумма)	1 709 338	87 083	1 393 552	3 189 973
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	962	-	-	962
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	275 185	59 316	-	334 501
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	276 147	59 316	-	335 463
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 510	-	2 510
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 846	-	4 846
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	187 530	25 371	-	212 901
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	187 530	32 727	-	220 257
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	187 530	32 727	-	220 257
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 173 015	179 126	1 393 552	3 745 693
За вычетом резерва под обесценение	(394 120)	(54 994)	-	(449 114)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	1 778 895	124 132	1 393 552	3 296 579

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату включающие:
 - Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно.
 - Прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

10 Прочие активы

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Расчеты с платежными системами	595 950	495 492
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	326 314	561 795
Расчеты с биржами	186 936	302 719
Дебиторская задолженность и предоплаты	111 683	79 908
Сервисный актив	14 259	17 086
Валютные контракты спот	5 674	-
Прочие финансовые активы	39 922	131 670
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	1 280 738	1 588 670
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(327 153)	(433 657)
Итого прочих финансовых активов	953 585	1 155 013
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	845 957	810 190
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	326 499	392 438
Предоплата по налогу на прибыль	174 663	281 565
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	1 347 119	1 484 193
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(64 846)
Итого прочих нефинансовых активов	1 284 924	1 419 347
Итого прочих активов	2 238 509	2 574 360

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Дебиторская задолженность по продаже кредитов представляет собой остатки, причитающиеся от контрагентов за проданные им кредиты.

Дебиторская задолженность и предоплаты представляют собой расчеты с поставщиками, работниками и прочими дебиторами.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой от заемщиков при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

10 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность и предоплаты	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	74 699	64 846	328 831	30 127	498 503
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	24 736	(2 651)	19 024	410	41 519
Резерв, использованный при продаже дебиторской задолженности	-	-	(150 314)	-	(150 314)
Списание дебиторской задолженности и предоплат за счет резерва под обесценение	(360)	-	-	-	(360)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	99 075	62 195	197 541	30 537	389 348

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность и предоплаты	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	54 487	46 685	287 116	8 776	397 064
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	11 559	(22 716)	6 199	3 107	(1 851)
Резерв под обесценение на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	66 046	23 969	293 315	11 883	395 213

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк продал дебиторскую задолженность на общую сумму 325 200 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: ноль) и получил денежную выручку в сумме 124 886 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: ноль), денежная выручка к получению составила 50 000 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: ноль). На дату продажи в отношении этой дебиторской задолженности был создан резерв под обесценение в общей сумме 150 314 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: ноль). Чистый финансовый результат от выбытия дебиторской задолженности, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составил ноль (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: ноль). Дебиторская задолженность была продана посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим юридическим и физическим лицам.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Соглашения прямого репо с ЦБ РФ	7, 24	7 127 316	5 976 442
Кредиты и депозиты других банков		1 031 491	4 061 958
Соглашения прямого репо с другими банками	7, 24	196 487	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		39 469	636 544
Кредиты ЦБ РФ		-	501 202
Итого средств других банков		8 394 763	11 176 146

На 30 декабря 2012 года кредиты ЦБ РФ имеют процентную ставку 8,0% в год, сроки погашения в августе 2013 года и обеспечены гарантиями российских коммерческих банков.

На 30 июня 2013 года кредиты и депозиты других банков имеют процентные ставки от 4,5% до 11% (31 декабря 2012 г.: от 4,5% до 12,25%) и сроки погашения с июля 2013 года по апрель 2014 года (31 декабря 2012 г.: с января 2013 года по апрель 2014 года).

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	5 379 209	3 776 764
- Текущие/расчетные счета	689 962	402 283
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	10 771 762	10 845 076
- Текущие/расчетные счета	8 915 180	5 763 593
Физические лица		
- Срочные вклады	127 820 586	123 026 921
- Текущие счета/счета до востребования	25 779 368	23 272 655
Итого средств клиентов	179 356 067	167 087 292

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	153 599 954	85,6	146 299 576	87,6
Финансовое посредничество	15 268 081	8,5	11 666 265	7,0
Производство	1 996 673	1,1	1 206 039	0,7
Оптовая и розничная торговля	1 786 328	1,0	1 903 508	1,1
Строительство	1 522 134	0,8	1 570 038	0,9
Недвижимость и аренда	1 197 490	0,7	1 109 321	0,7
Транспорт, хранение и телекоммуникации	628 372	0,4	766 557	0,5
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	424 997	0,2	486 936	0,3
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	247 780	0,1	155 546	0,1
Гостиничный бизнес и рестораны	147 735	0,1	207 735	0,1
Образование	62 598	0,0	77 260	-
Здравоохранение и социальная защита	45 433	0,0	35 663	-
Электро-, газо- и водоснабжение	23 665	0,0	44 833	-
Рыболовство	190	0,0	106 522	0,1
Прочее	2 404 637	1,3	1 451 493	0,9
Итого средств клиентов	179 356 067	100	167 087 292	100

На 30 июня 2013 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 13 112 525 тысяч рублей или 7,3% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г.: 10 067 447 тысяч рублей или 6,0%).

Группа имеет несколько депозитов от связанных сторон. Информация по депозитам от связанных сторон представлена в Примечании 26.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г., купонный доход 11,0%	3 024 887	3 022 847
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г., купонный доход 12,0%	2 998 131	2 997 976
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г., купонный доход 11,2%	2 044 621	2 040 277
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, пятый транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в октябре 2013 г., купонный доход 10,0%	1 321 611	2 033 976
Векселя	106 234	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, первый транш (1 000 000 тысяч рублей), срок погашения в марте 2013 г., купонный доход 7,5%	-	1 019 696
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	9 495 484	11 114 772

В марте 2010 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 1 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 10 марта 2011 года и 7 марта 2013 года. 14 марта 2011 года по официальной оферте Банк выкупил облигации в сумме 958 971 тысяча рублей по номинальной цене этого транша. В апреле и августе 2011 года Банк вновь продал эти выкупленные облигации со ставкой купона 7,5% годовых. Облигации этого транша были погашены 7 марта 2013 года.

В октябре 2010 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 9,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 19 апреля 2012 года и 17 октября 2013 года. 23 апреля 2012 года по официальной оферте Банк выкупил облигации в сумме 1 062 002 тысячи рублей по номинальной цене этого транша. Позже в апреле 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,0% годовых. 6 марта 2013 года Банк приобрел облигации этого транша с номинальной стоимостью 700 948 тысяч рублей по цене, составлявшей 100,30% от номинала.

В сентябре 2011 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 1 октября 2012 года и 31 марта 2014 года. Ставка купона составляет 11,2% годовых с 28 сентября 2012 года. 1 октября 2012 года по официальной оферте Банк выкупил 449 992 облигации этого транша. Позже в октябре 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 11,2% годовых.

В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 11,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 20 августа 2013 г.

В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в декабре 2014 года.

14 Прочие заемные средства

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Кредиты Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР»):</i>		
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения второго транша – декабрь 2015 г.	853 163	-
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения первого транша – декабрь 2015 г.	838 924	836 442
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения третьего транша – февраль 2015 г.	810 535	810 461
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения первого транша – декабрь 2015 г.	298 562	298 182
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения второго транша – ноябрь 2013 г.	261 980	524 416
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения первого транша – ноябрь 2013 г.	259 386	517 868
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, дата погашения второго транша – август 2014 г.	137 613	183 413
Итого прочих заемных средств	3 460 163	3 170 782

15 Прочие обязательства

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	355 551	377 943
Расчеты с платежными системами	146 142	163 460
Гарантия по проданным кредитам	14 107	18 548
Валютные контракты спот	704	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	35 921
Прочее	189 680	180 677
Итого прочих финансовых обязательств	706 184	776 549
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	632 531	360 245
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	327 853	206 958
Начисленная заработная плата	211 293	-
Резерв на судебные иски	122 061	109 021
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	83 273	296 276
Текущее налоговое обязательство	-	8 124
Прочее	10 386	3 202
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 387 397	983 826
Итого прочих обязательств	2 093 581	1 760 375

15 Прочие обязательства (продолжение)

Начисленные расходы включают начисленные расходы по страхованию вкладов и другие начисленные суммы.

Резерв на судебные иски представляет собой дисконтированную сумму оценки руководством будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики, и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

Гарантия по проданным кредитам возникла из обязательства Банка выкупить квалифицируемые кредиты, проданные Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.

16 Субординированный долг

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные облигации, номинированные в рублях	4 720 900	-
Субординированные облигации, номинированные в долларах США	907 589	837 178
Итого субординированного долга	5 628 489	837 178

21 июня 2007 года Группа выпустила субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2012 года и плавающую процентную ставку, установленную в дальнейшем равной ставке Казначейства США плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. На 30 июня 2013 года плавающая процентная ставка составляла 8,17% в год.

В течение 2011 года Банк выкупил субординированные обязательства в сумме 13 300 тысяч долларов США или 30,93% от общей суммы субординированных обязательств.

В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегирован- ных акций в обращении	Обычно- венные акции	Привилеги- рованные акции	Воздействие инфляции на акционерный капитал	Итого
На 1 января 2012 года	69 457 544 171	20 000	694 576	-	119 837	814 413
Реализованные собственные акции	3 705 660 960	805 150 000	37 056	8 052	-	45 108
На 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	73 163 205 131	805 170 000	731 632	8 052	119 837	859 521
На 1 января 2013 года	86 352 829 088	805 170 000	863 528	8 052	-	871 580
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(4 357 476 572)	(805 150 000)	(43 574)	(8 052)	-	(51 626)
На 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	81 995 352 516	20 000	819 954	-	-	819 954

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию. Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на дивиденды в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на 31 декабря каждого года, увеличенной в 14,08 раза, от номинальной стоимости на каждую акцию.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

17 Акционерный капитал (продолжение)

В мае 2012 года Банк продал несвязанной стороне 3 705 660 960 обыкновенных собственных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,29 рубля за акцию. В июне 2012 года Банк продал несвязанной стороне 805 150 000 привилегированных собственных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,19 рубля за акцию. Эти две операции продажи привели к увеличению акционерного капитала на 45 108 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода на 1 174 359 тысяч рублей, что отражено в консолидированном отчете об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года.

В феврале 2013 года Банк приобрел 4 357 476 572 обыкновенные собственные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рубля за акцию. В июне 2013 года Банк приобрел 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,2109 рубля за акцию. Приобретение акций по номинальной стоимости привело к уменьшению акционерного капитала Банка на 51 626 тысяч рублей, а оставшаяся разница между уплаченной суммой и номинальной стоимостью акций привела к снижению эмиссионного дохода на 1 504 555 тысяч рублей.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	27 093 504	16 530 238
Ценные бумаги	552 978	412 221
Кредиты и авансы юридическим лицам	124 169	213 037
Средства в других банках	58 576	28 597
Процентные доходы по сделкам обратного репо	45 473	21 153
Итого процентных доходов	27 874 700	17 205 246
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	7 445 260	4 529 584
Срочные депозиты юридических лиц	929 957	369 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	560 309	248 467
Субординированный долг	272 047	67 832
Прочие заемные средства	215 883	124 365
Процентные расходы по сделкам прямого репо	114 285	70 495
Срочные депозиты других банков	69 930	85 191
Текущие/расчетные счета	38 177	24 168
Итого процентных расходов	9 645 848	5 519 533
Чистые процентные доходы	18 228 852	11 685 713

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
Комиссии получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	147 747	123 235
Комиссия по расчетным и валютным операциям	94 985	96 394
Комиссия по пластиковым картам	92 869	28 393
Комиссия по кассовым операциям	41 915	39 911
Комиссия за обслуживание счета	15 630	18 715
Агентское вознаграждение	6 510	7 240
Прочее	32 878	22 910
Итого комиссионных доходов	432 534	336 798
Агентское вознаграждение	210 243	123 317
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	147 747	123 235
Комиссия по расчетным и валютным операциям	59 333	45 469
Инкассация	34 697	38 692
Комиссия по кассовым операциям	8 302	9 716
Прочее	7 395	30 995
Итого комиссионных расходов	467 717	371 424
Чистый комиссионный расход	(35 183)	(34 626)

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	2 701 691	1 994 092
Рекламные и маркетинговые расходы	832 319	324 383
Социальный налог	731 047	544 610
Расходы на аренду	500 684	283 366
Расходы, относящиеся к основным средствам	343 931	266 726
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	314 904	219 431
Отчисления в систему страхования вкладов	302 471	202 571
Связь и почтовые услуги	210 223	152 977
Амортизация основных средств	175 246	160 313
Расходы на охрану	105 185	105 551
Амортизация нематериальных активов	96 905	45 451
Командировочные расходы	83 711	61 773
Расходы на информационные технологии	69 071	50 761
Страхование	44 010	22 453
Прочее	313 466	319 792
Итого административных и прочих операционных расходов	6 824 864	4 754 250

21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	599 283	746 489
Отложенное налогообложение	(616 459)	(20 303)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за период	(17 176)	726 186

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода, составил 250 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г.: 814 тысяч рублей).

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Основной причиной изменения временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, является восстановление налогооблагаемой разницы в отношении резерва под обесценение кредитов физическим лицам.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

22 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Лицом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции лица, ответственного за принятие операционных решений, осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение лизинговых и расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.
- Ипотечные кредитование – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка выручки, прибыли или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли до уплаты налога. Выручка сегментов складывается из процентных доходов и комиссионных доходов. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО, скорректированной в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Налоги на прибыль не распределяются по сегментам.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

22 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о выручке, прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Розничные банковские операции	184 451 960	172 054 325
Казначейские операции	38 800 793	39 818 037
Ипотечное кредитование	5 779 626	6 166 061
Корпоративные банковские операции	3 687 930	3 785 312
Нераспределенные активы	1 469 203	1 030 275
Итого активов отчетных сегментов	234 189 512	222 854 010
Розничные банковские операции	154 113 724	146 832 515
Казначейские операции	26 980 410	26 343 430
Корпоративные банковские операции	25 778 881	20 821 367
Ипотечное кредитование	14 107	18 548
Нераспределенные обязательства	1 541 425	1 156 468
Итого обязательств отчетных сегментов	208 428 547	195 172 328

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Итого
Процентные доходы	124 169	26 316 000	657 027	777 504	-	27 874 700
Процентные расходы	(968 134)	(7 231 603)	(1 232 454)	(213 657)	-	(9 645 848)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(843 965)	19 084 397	(575 427)	563 847	-	18 228 852
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	25 512	(11 471 083)	-	(338 912)	-	(11 784 483)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(818 453)	7 613 314	(575 427)	224 935	-	6 444 369
Комиссионные доходы	95 866	328 956	-	-	7 712	432 534
Комиссионные расходы	-	(410 786)	-	-	(56 931)	(467 717)
Результат продажи кредитов и задолженности	2 476	-	-	-	-	2 476
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(190 905)	-	-	(190 905)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	168 169	-	-	168 169
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	15 427	-	-	15 427
Прочие операционные доходы	11 591	57 537	767	4 441	20 898	95 234
Административные и прочие операционные расходы	(339 833)	(6 331 954)	(8 409)	(3 412)	(141 256)	(6 824 864)
Прочие резервы	-	(13 040)	(875)	-	(41 519)	(55 434)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 048 353)	1 244 027	(591 253)	225 964	(211 096)	(380 711)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	17 176	17 176
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(1 048 353)	1 244 027	(591 253)	225 964	(193 920)	(363 535)

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Итого (неауди- рованные данные)
Процентные доходы	213 037	15 961 319	461 971	568 919	-	17 205 246
Процентные расходы	(369 431)	(4 377 350)	(620 518)	(152 234)	-	(5 519 533)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(156 394)	11 583 969	(158 547)	416 685	-	11 685 713
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(139 961)	(3 196 080)	-	(111 152)	-	(3 447 193)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(296 355)	8 387 889	(158 547)	305 533	-	8 238 520
Комиссионные доходы	83 921	235 030	-	-	17 847	336 798
Комиссионные расходы	(15 857)	(280 469)	(26 484)	-	(48 614)	(371 424)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	-	-	128 336	-	128 336
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(15 731)	-	-	(15 731)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(115 966)	-	-	(115 966)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	43 863	-	-	43 863
Прочие операционные доходы	23 408	55 228	577	4 048	11 097	94 358
Административные и прочие операционные расходы	(117 038)	(4 261 637)	(136 234)	(229 052)	(10 289)	(4 754 250)
Прочие резервы	(9 314)	(14 502)	(19 453)	-	11 534	(31 735)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(331 235)	4 121 539	(427 975)	208 865	(18 425)	3 552 769
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(726 186)	(726 186)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(331 235)	4 121 539	(427 975)	208 865	(744 611)	2 826 583

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредитование	Нераспре- деленные	Итого (неаудирован- ные данные)
Капитальные затраты	14 716	662 621	139 384	20 763	5 278	842 762
Амортизация и износ	4 752	213 979	45 011	6 705	1 704	272 151

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредитование	Нераспре- деленные	Итого (неаудирован- ные данные)
Капитальные затраты	7 927	282 179	53 935	9 863	1 432	355 336
Амортизация и износ	4 590	163 402	31 232	5 711	829	205 764

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Розничные банковские операции	25 996 593	22 080 021
Корпоративные банковские операции	5 630 974	2 820 376
Итого обязательств кредитного характера	31 627 567	24 900 397

23 Достаточность капитала

Международный показатель достаточности капитала Банка с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

23 Достаточность капитала (продолжение)

Достаточность капитала на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года была рассчитана следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	819 954	863 528
Бессрочные привилегированные акции, не предусматривающие накопление дивидендов	-	8 052
Отраженные резервы	24 926 657	26 807 247
Итого капитала 1-го уровня	25 746 611	27 678 827
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	5 441 003	747 267
Резерв переоценки	1 854	2 855
Итого капитала 2-го уровня	5 442 857	750 122
Итого капитал	31 189 468	28 428 949
Норматив достаточности капитала	14,53%	14,60%

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2013 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 122 061 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 109 021 тысячи рублей) по данным судебным разбирательствам (Примечание 15).

Условные налоговые обязательства

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

В состав Группы входит компания, зарегистрированная за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эта компания не подлежит обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку она не образует постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств

Группа должна соблюдать определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств от ЕБРР (Примечание 14). На отчетную дату Банк не соблюдал условие, регламентирующее отношение непокрытого кредитного риска к капиталу первого уровня. 23 августа 2013 года от ЕБРР было получено уведомление, подтверждающее, что кредитор не будет применять санкции предусмотренные договором займа, за нарушение данного условия на 30 июня 2013 года. Банк соблюдал все определенные особые условия на 31 декабря 2012 года.

Обязательства капитального характера

На 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера.

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску в случае полного использования сумм по контракту, невыполнения клиентом своих обязательств и обесценения имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	26 396 842	22 664 035
Гарантии, выданные третьим сторонам	5 230 725	2 236 362
Итого обязательств кредитного характера	31 627 567	24 900 397

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

	Прим.	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
(в тысячах российских рублей)		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7, 11	8 225 498	7 101 323	6 194 901	5 783 036
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	7, 11	250 685	222 480	212 533	193 406
Итого		8 476 183	7 323 803	6 407 434	5 976 442

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 445 655 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 208 098 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 869 614 тысяч рублей и 207 744 тысячи рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

На 30 июня 2013 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 2 495 376 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 2 115 250 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	780 244	631 044
От 1 до 5 лет	1 249 896	1 255 733
Более 5 лет	76 410	68 965
Итого обязательств по операционной аренде	2 106 550	1 955 742

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 844 762	15 844 762	20 660 912	20 660 912
- Корреспондентские счета	6 284 058	6 284 058	9 078 643	9 078 643
- Наличные денежные средства	5 347 163	5 347 163	6 725 727	6 725 727
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	4 168 960	4 168 960	4 803 907	4 803 907
- Незавершенные денежные расчеты	44 581	44 581	52 635	52 635
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 495 376	2 495 376	2 115 250	2 115 250
Средства в других банках	5 374 215	5 374 215	5 792 005	5 792 005
- Межбанковские кредиты	5 113 713	5 113 713	5 554 351	5 554 351
- Векселя	260 502	260 502	237 654	237 654
Кредиты и авансы клиентам	188 121 265	170 975 365	176 500 283	176 844 555
Кредиты физическим лицам	184 765 958	167 597 832	173 203 704	173 560 963
- Потребительские кредиты	111 287 564	100 395 621	92 815 732	93 038 499
- Кредитные карты	34 674 600	32 170 913	42 241 489	42 311 214
- Кредиты на покупку автомобилей	15 623 163	14 311 600	14 662 810	14 668 449
- Ипотечные кредиты	1 601 790	1 721 512	1 697 368	1 726 568
- Прочие кредиты	21 578 841	18 998 186	21 786 305	21 816 233
Кредиты юридическим лицам	3 355 307	3 377 533	3 296 579	3 283 592
- Корпоративные кредиты	1 744 068	1 748 101	1 778 895	1 754 173
- Договоры «обратного репо»	1 520 425	1 520 425	1 393 552	1 393 552
- Кредиты МСБ	90 814	109 007	124 132	135 867
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	208 098	212 939	365 790	346 813
- Облигации кредитных и финансовых организаций	208 098	212 939	353 904	333 924
- Муниципальные облигации	-	-	11 886	12 889
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	250 685	254 673	212 533	217 922
- Облигации кредитных и финансовых организаций	250 685	254 673	105 800	106 989
- Муниципальные облигации	-	-	106 733	110 933
Прочие финансовые активы	947 911	947 911	1 155 013	1 155 013
- Расчеты с платежными системами	595 950	595 950	495 492	495 492
- Расчеты с биржами	186 936	186 936	302 719	302 719
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	128 773	128 773	232 964	232 964
- Сервисный актив	14 259	14 259	17 086	17 086
- Дебиторская задолженность и предоплата	12 608	12 608	5 209	5 209
- Прочие финансовые активы	9 385	9 385	101 543	101 543
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	213 242 312	196 105 241	206 801 786	207 132 470

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Средства других банков	8 394 763	8 394 763	11 176 146	11 176 146
Средства клиентов	179 356 067	179 701 233	167 087 292	167 419 780
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	689 962	689 962	402 283	402 283
- Срочные депозиты	5 379 209	5 384 836	3 776 764	3 784 913
<i>Прочие юридические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	8 915 180	8 915 180	5 763 593	5 763 593
- Срочные депозиты	10 771 762	10 819 339	10 845 076	10 915 231
<i>Физические лица</i>				
- Текущие счета/счета до востребования	25 779 368	25 779 368	23 272 655	23 272 655
- Срочные вклады	127 820 586	128 112 548	123 026 921	123 281 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 495 484	9 664 473	11 114 772	11 050 700
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9 389 250	9 558 239	11 114 772	11 050 700
- Векселя	106 234	106 234	-	-
Прочие заемные средства	3 460 163	3 460 163	3 170 782	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	706 184	706 184	776 549	776 549
- Начисленные расходы	355 551	355 551	377 943	377 943
- Расчеты с платежными системами	146 142	146 142	163 460	163 460
- Гарантии по проданным кредитам	14 107	14 107	18 548	18 548
- Валютные операции спот	704	704	-	-
- Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 921	35 921
- Прочее	189 680	189 680	180 677	180 677
Субординированный долг	5 628 489	5 923 116	837 178	939 805
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	4 720 900	4 829 953	-	-
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	907 589	1 093 163	837 178	939 805
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	207 041 150	207 849 932	194 162 719	194 533 762

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)			31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Облигации кредитных и финансовых организаций	3 520 711	-	-	1 971 889	-	-
- Облигации Российской Федерации	948 624	-	-	597 207	-	-
- Муниципальные облигации	821 612	-	-	1 090 793	-	-
- Корпоративные облигации	720 164	-	-	326 354	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Облигации иностранных государств	165 311	-	-	154 538	-	-
- Акции	-	-	32 451	-	-	32 448
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо						
- Облигации кредитных и финансовых организаций	4 163 752	-	-	3 009 047	-	-
- Муниципальные облигации	1 918 553	-	-	613 814	-	-
- Корпоративные облигации	1 633 473	-	-	1 914 748	-	-
- Облигации Российской Федерации	509 720	-	-	657 292	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные операции спот	5 674	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	14 407 594	-	32 451	10 335 682	-	32 448

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	22,48% - 47,07% в год	22,48% - 34,02% в год
- Кредитные карты	32,27% - 39,87% в год	30,60% - 31,16% в год
- Ипотечные кредиты	11,18% - 12,12% в год	11,18% - 13,07% в год
- Автокредитование	13,57% - 43,36% в год	13,57% - 34,24% в год
- Прочие кредиты	14,29% - 45,15% в год	14,29% - 29,87% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	10,13% - 15,50% в год	12,00% - 13,97% в год
- Кредиты МСБ	15,00% - 16,83% в год	17,24% - 20,00% в год
Средства клиентов		
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	3,25% - 9,20% в год	9,69% - 9,83% в год
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Срочные депозиты	3,31% - 7,94% в год	2,86% - 8,44% в год
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	3,16% - 9,99% в год	3,68% - 10,03% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	6,35% в год	8,13% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого (неаудированные данные)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 844 762	-	-	-	15 844 762
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 495 376	-	-	-	2 495 376
Ценные бумаги	-	197 762	6 011 111	208 098	6 416 971
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	8 225 498	-	8 225 498
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	250 685	250 685
Средства в других банках	5 374 215	-	-	-	5 374 215
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	3 355 307	-	-	-	3 355 307
- Потребительские кредиты	111 287 564	-	-	-	111 287 564
- Кредитные карты	34 674 600	-	-	-	34 674 600
- Кредиты МСБ	16 419 498	-	-	-	16 419 498
- Автокредитование	15 623 163	-	-	-	15 623 163
- Ипотечные кредиты	1 601 790	-	-	-	1 601 790
- Прочие кредиты	5 159 343	-	-	-	5 159 343
Прочие финансовые активы:					
- Расчеты с платежными системами	595 950	-	-	-	595 950
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	128 773	-	-	-	128 773
- Расчеты с биржами	186 936	-	-	-	186 936
- Дебиторская задолженность и предоплата	12 608	-	-	-	12 608
- Прочие финансовые активы	23 644	-	5 674	-	29 318
Итого финансовых активов (неаудированные данные)	212 783 529	197 762	14 242 283	458 783	227 682 357

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 660 912	-	-	-	20 660 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 115 250	-	-	-	2 115 250
Ценные бумаги	-	186 986	3 986 243	365 790	4 539 019
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	6 194 901	-	6 194 901
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	212 533	212 533
Средства в других банках	5 792 005	-	-	-	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	3 296 579	-	-	-	3 296 579
- Потребительские кредиты	92 815 732	-	-	-	92 815 732
- Кредитные карты	42 241 489	-	-	-	42 241 489
- Кредиты МСБ	15 774 496	-	-	-	15 774 496
- Автокредитование	14 662 810	-	-	-	14 662 810
- Ипотечные кредиты	1 697 368	-	-	-	1 697 368
- Прочие кредиты	6 011 809	-	-	-	6 011 809
Прочие финансовые активы:					
- Расчеты с платежными системами	495 492	-	-	-	495 492
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	232 964	-	-	-	232 964
- Расчеты с биржами	302 719	-	-	-	302 719
- Дебиторская задолженность и предоплата	5 209	-	-	-	5 209
- Сервисный актив	17 086	-	-	-	17 086
- Прочие финансовые активы	101 543	-	-	-	101 543
Итого финансовых активов	206 223 463	186 986	10 181 144	578 323	217 169 916

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

26 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.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11,5 % годовых)	-	-	-	150 687
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,8% - 18% в год)	170	-	38 683	1 127 126
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	22 960
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 8% - 11% в год)	-	-	-	358 934
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,7% - 13,3% в год)	2 038 369	62 663	75 113	2 817 364
Обязательства кредитного характера	5 840	1 000	7 735	249 300

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

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	-	-	286	44 446
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	237
Процентные расходы	87 308	1 991	3 255	112 677
Комиссионные доходы	264	13	31	1 087
Комиссионные расходы	-	-	-	2 347
Прочие доходы	697	-	-	1 508
Расходы на аренду	-	-	-	2 076
Прочие расходы	-	-	-	27 519

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами Группы.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10% - 18% в год)	-	83	14 015	523 264
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	21 961
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 8% - 11% в год)	-	-	-	967 913
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,7% - 13,3% в год)	1 934 195	100 906	45 517	73 422
Обязательства кредитного характера	3 010	3 917	13 509	1 993 124

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

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	1 735	8 880	285	51 779
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	5 772
Процентные расходы	64 452	4 357	2 957	8 770
Комиссионные доходы	185	68	67	539
Комиссионные расходы	-	19	-	22 550
Прочие доходы	-	-	1	2 506
Расходы на аренду	-	-	-	2 418
Прочие расходы	-	-	-	18 072

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты	174 205	1 336	259 691	267 560
Долгосрочные выплаты	6 982	24 667	12 237	28 716
Итого	181 187	26 003	271 928	296 276

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел план краткосрочных премиальных выплат для ключевого руководства Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства. Выплаты в рамках указанного плана краткосрочных премиальных выплат должны осуществляться в течение 30 дней после заседания Совета директоров по результатам аудированной консолидированной финансовой отчетности за финансовый год.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел программу выплат, основанную на акциях, для сотрудников, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты или обыкновенных акций Банка (по своему выбору) в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства.

Наделение правами на выплаты в рамках программы, основанной на акциях, происходит через два года после того, как Совет директоров Банка определил премиальный фонд как долю от прибыли за финансовый год на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности, или в соответствии с более ранним сроком наделения правами. Наделение правами в более ранние сроки возможно в случае изменения состава акционеров Банка в результате появления нового акционера, обладающего более чем 50%-ным пакетом акций, или в случае досрочного расторжения договора найма с сотрудником.

Количество обыкновенных акций, подлежащих распределению участникам программы выплат, основанной на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе сделанных им оценок в отношении стоимости капитала Банка.

Размер премиального фонда, распределяемого в рамках плана краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанной на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе процентной доли от прибыли за финансовый год. Максимальный размер премиального фонда, подлежащего распределению в рамках программы краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанной на акциях, составляет 4,46% и 0,84% от прибыли после налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, (31 декабря 2012 г.: 6,6% и 1,0%). Фактическая сумма премиального вознаграждения оценивается как максимальная сумма премиального вознаграждения, скорректированная на индивидуальные ключевые показатели деятельности.

27 События после окончания отчетного периода

23 июля 2013 года Банк выпустил облигации номинальной стоимостью 5 миллиардов рублей со сроком погашения 17 июля 2018 года. Проценты по этим облигациям выплачиваются каждые шесть месяцев и установлены на уровне 10,4% годовых для трех первых платежей. Процентная ставка для дальнейших платежей устанавливается Банком.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О.Кучерова
27 августа 2013 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 22 (двадцать два) листа.