

КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2013 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы	3
Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Чистый процентный доход.....	13
5 Комиссионные доходы	13
6 Комиссионные расходы.....	14
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	14
9 Резерв под обесценение.....	15
10 Общехозяйственные и административные расходы	15
11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	15
12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17
14 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	20
15 Кредиты, выданные клиентам.....	20
16 Передача финансовых активов	27
17 Прочие активы.....	28
18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	30
20 Собственные выпущенные ценные бумаги	31
21 Акционерный капитал	31
22 Анализ по сегментам	32
23 Управление рисками.....	35
24 Управление капиталом	40
25 Забалансовые обязательства	42
26 Условные обязательства	42
27 Операции со связанными сторонами.....	43
28 Денежные и приравненные к ним средства	46
29 Анализ по срокам погашения.....	46
30 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	48
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
32 События после отчетной даты	50

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля участия, %	Количество голосов, %	Доля участия, %	Количество голосов, %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990	19,990	19,990	19,990
Владимир Юльянович Давыдик	19,990	19,990	19,990	19,990
Международная Финансовая Корпорация	15,000	15,000	15,000	15,000
Алексей Игоревич Богачев	14,198	14,198	14,198	14,198
Михаил Данилович Рабинович	13,300	13,300	13,300	13,300
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062	11,062	11,062	11,062
Николай Алексеевич Антропов	6,460	6,460	-	-
Леонид Изяславович Струнин	-	-	3,230	3,230
Леонид Яковлевич Фридлянд	-	-	3,230	3,230
	100,00	100,00	100,00	100,00

Совет Директоров по состоянию на 30 июня 2013 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	Президент Банка	с ноября 1995 года
Дмитрий Валентинович Крюков	Председатель Правления	с февраля 2006 года
Эрик Раджендра	МФК, Старший Советник	с ноября 2006 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Старший Советник	с октября 2010 года

Правление по состоянию на 30 июня 2013 года

Дмитрий Валентинович Крюков	Председатель Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Константин Евгеньевич Богомазов	Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 30 июня 2013 года

ЗАО "КПМГ", Москва



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Аудируемое лицо: КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 23 ноября 2005 года № 2707.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве
Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за №
1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 №
006951070.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 111250, г. Москва,
Госпитальная ул., дом 14

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

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

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

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Колосов А.Е.

Директор, (доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11)

ЗАО «КПМГ»

26 августа 2013 года

Москва, Российская Федерация



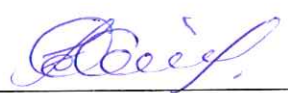
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года*

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей
	Поясне- ния	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	4	3 356 486	2 414 252
Процентные расходы	4	(2 076 165)	(1 416 765)
Чистый процентный доход		1 280 321	997 487
Комиссионные доходы	5	556 615	428 141
Комиссионные расходы	6	(117 306)	(92 603)
Чистый комиссионный доход		439 309	335 538
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	607 257	522 471
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	104 515	113 817
Прочие доходы		49 622	44 108
		2 481 024	2 013 421
Резерв под обесценение	9	(347 553)	(259 549)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 238 517)	(1 040 512)
Операционные расходы		(1 586 070)	(1 300 061)
Прибыль до налогообложения		894 954	713 360
Расход по налогу на прибыль		(201 685)	(162 684)
Прибыль и общий совокупный доход за период		693 269	550 676

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Группы 26 августа 2013 года.


 Председатель Правления
 Крюков Дмитрий Валентинович


 Заместитель Финансового директора –
 Начальник Управления Отчетности
 Ковальчук Ольга Александровна

КБ "ЛЮКО-Банк" (ЗАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию
на 30 июня 2013 года

		30 июня 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
	Пояснения	Неаудированные данные	
АКТИВЫ			
Касса		1 594 609	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11	1 980 874	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	7 994 911	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	16 713 737	14 348 948
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	14	607 417	244 320
Кредиты, выданные клиентам	15	47 941 066	43 555 043
Основные средства		487 759	480 396
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		67 049	10 575
Прочие активы	17	260 918	324 533
Всего активов		77 648 340	71 530 901

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	4 982	293
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	12 100 770	10 191 070
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		6 630 689	7 060 086
Текущие счета и депозиты клиентов	19	37 713 609	34 640 306
Собственные выпущенные ценные бумаги	20	11 255 223	10 494 073
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 285	2 930
Обязательства по отложенному налогу		81 448	35 603
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал		-	500 000
Прочие обязательства		266 674	206 149
Всего обязательств		68 054 680	63 130 510

Капитал

Акционерный капитал	21	3 881 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		251 792	251 792
Нераспределенная прибыль		5 393 345	4 700 076
Всего капитала		9 593 660	8 400 391
Всего обязательств и капитала		77 648 340	71 530 901

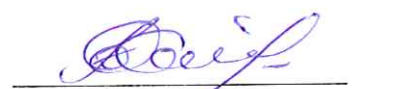
Забалансовые и условные обязательства

25-26



Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович



Заместитель Финансового директора –
Начальник Управления Ответности
Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Чистый отток денежных средств по операционной деятельности

Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности

Чистое поступление/(отток) денежных средств от финансовой деятельности

Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств

Денежные и приравненные к ним средства на начало периода

Денежные и приравненные к ним средства на
конец периода

Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора –
Начальник Управления Отчетности

Ковальчук Ольга Александровна

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке зданий	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 381 047	67 476	220 366	3 402 120	7 071 009
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	550 676	550 676
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	550 676	550 676
Остаток по состоянию на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	3 381 047	67 476	220 366	3 952 796	7 621 685
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 381 047	67 476	251 792	4 700 076	8 400 391
Выпуск акций	500 000	-	-	-	500 000
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	693 269	693 269
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	693 269	693 269
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	3 881 047	67 476	251 792	5 393 345	9 593 660



Председатель Правления
 Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора –
 Начальник Управления Отчетности
 Ковальчук Ольга Александровна

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и его 100% дочерние компании ООО “ОФЛК” и ООО “Локо-Инвест”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев 2013 года составляла 1 443 человека (30 июня 2012 года: 1 489 человек).
- ООО “ОФЛК” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев 2013 года составляла 6 человек (30 июня 2012 года: 7 человек).
- ООО “Локо-Инвест” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев 2013 года составляла 10 человек (30 июня 2012 года: 15 человек).

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий и будущий периоды.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. С 1 января 2013 года вступили в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Группа начала применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» ввел единую модель контроля, в соответствии с которой инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций.
- МСФО (IFRS) 12 «*Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях*» ввел требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» заменил руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 247 630	2 299 221
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	42 727	34 549
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	41 546	60 878
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	24 583	19 604
	3 356 486	2 414 252
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	961 825	630 292
Собственные выпущенные ценные бумаги	570 986	319 755
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	376 662	350 671
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	166 692	116 047
	2 076 165	1 416 765

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Расчетные операции	214 298	197 522
Выполнение функций агента, связанное со страхованием клиентов	179 507	87 984
Документарные операции и банковские гарантии	64 957	53 197
Кассовое обслуживание клиентов	50 669	54 267
Операции с иностранной валютой	34 360	28 091
Прочие	12 824	7 080
	556 615	428 141

6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Брокерские операции	46 299	27 039
Расчетные операции	32 671	26 264
Документарные операции и банковские гарантии	23 396	27 597
Кассовое обслуживание клиентов	5 955	7 408
Прочие	8 985	4 295
	117 306	92 603

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Долговые инструменты	599 853	504 560
Долевые инструменты	7 404	17 911
	607 257	522 471

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, прибыль от операций с долговыми инструментами в таблице выше включает процентные доходы (либо купон, либо дисконт) по долговым ценным бумагам в размере 597 815 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 503 320 тыс. рублей).

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	89 577	46 317
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	14 938	67 500
	104 515	113 817

9 Резерв под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, выданные клиентам	307 800	255 553
Прочие активы	39 753	3 996
	347 553	259 549

10 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	871 641	741 845
Арендная плата	103 512	84 057
Информационные и телекоммуникационные услуги	46 728	38 997
Амортизация и износ	40 941	32 880
Реклама и маркетинг	40 414	28 061
Страхование	38 724	17 549
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 606	30 971
Охрана	18 356	17 134
Профессиональные услуги	14 645	17 224
Ремонт и эксплуатация	14 318	9 362
Канцелярские расходы	10 775	10 831
Командировочные расходы	4 618	3 495
Прочие	12 239	8 106
	1 238 517	1 040 512

11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	1 342 989	2 782 137
Обязательные резервы	637 885	571 814
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	1 980 874	3 353 951

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 600 412	3 661 828
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	240 950	627 945
30 крупнейших российских банков	277 593	178 634
Прочие российские банки и биржи	1 278 502	1 059 270
Прочие иностранные банки и их российские дочерние компании	619	1 571
Всего счетов типа "Ностро"	5 398 076	5 529 248
Кредиты и депозиты		
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	507 250	792 339
30 крупнейших российских банков	1 310 454	1 059 411
Прочие российские банки	749 120	375 849
Прочие иностранные банки и их российские дочерние компании	30 011	129 069
Всего кредитов и депозитов	2 596 835	2 356 668
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	7 994 911	7 885 916

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Ситибанк, Нью-Йорк, США	1 183 592	-
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	1 157 571	906 658
Джей-Пи Морган Чейз Банк, Национальная Ассоциация, Нью-Йорк, США	1 069 656	1 001 098
Дойче Банк Траст Компани Америкас, Нью-Йорк, США	-	1 221 178
Коммерцбанк АГ, Франкфурт-на-Майне, Германия	-	1 021 276
	3 410 819	4 150 210

Нулевые балансы в вышеприведенной таблице означают, что счета и депозиты в соответствующих банках и других финансовых институтах не составляли более 10% от всех имеющихся счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Еврооблигации Российской Федерации	145 040	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	438 420	591 494
Муниципальные облигации	572 353	363 818
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 155 813	955 312
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	333 501	-
С кредитным рейтингом от BBВ- до BBВ+	4 587 179	2 736 141
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	893 192	1 028 860
С кредитным рейтингом от В- до В+	499 949	72 734
Всего корпоративных облигаций	6 313 821	3 837 735
- Векселя		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	280 585	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	48 092	-
Всего векселей	328 677	-
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	49 297
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 756	730
	7 802 067	4 843 074
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBВ- до BBВ+	1 938 706	1 894 242
	1 938 706	1 894 242

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	277 347
Муниципальные облигации	170 490	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	170 490	277 347
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 236 272	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 578 622	6 130 930
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 412 512	618 773
С кредитным рейтингом от В- до В+	575 068	584 582
Всего корпоративных облигаций	6 802 474	7 334 285
	6 972 964	7 611 632
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 713 737	14 348 948

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2013 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 15 608 431 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 13 812 540 тыс. рублей).

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 982	293

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
	тыс. рублей	тыс. рублей		
	Неаудирован- ные данные		Неаудирован- ные данные	
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	129 196	100 526	32,71	30,46
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	114 468	42 615	32,71	30,44
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	74 945	8 030	42,83	40,15
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	147 347	-	42,77	-
Покупка евро за доллары США				-
На срок менее 3 месяцев	73 761	-	1,30	
Покупка долларов США за евро				-
На срок менее 3 месяцев	73 761	-	0,77	

14 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	607 417	244 320
	607 417	244 320

Обеспечение

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составила:

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	51 987	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	51 987	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	328 948	306 115
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	251 146	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	36 400	-
Всего корпоративных облигаций	616 494	306 115
	668 481	306 115

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	9 945 444	10 236 221
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	14 857 087	13 346 436
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	3 631 818	3 410 009
Кредиты малым предприятиям	5 351 755	4 463 159
Всего коммерческих кредитов	33 786 104	31 455 825
Кредиты, выданные физическим лицам	16 092 009	13 729 602
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	49 878 113	45 185 427
Резерв под обесценение	(1 937 047)	(1 630 384)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 941 066	43 555 043

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 630 384	1 387 581
Чистое создание резерва в течение периода	307 800	255 553
Списания	(1 137)	(271 921)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 937 047	1 371 213

По состоянию на 30 июня 2013 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 66 793 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 20 164 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года валовые инвестиции в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	573 453	547 960
Незаработанный финансовый доход	(137 586)	(145 388)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	435 867	402 572
Резерв под обесценение	(3 427)	(1 570)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	432 440	401 002

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2013 года могут быть представлены следующим образом:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Незаработанный доход тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Резерв под обесценение тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Просроченные	32 441	(247)	(1 853)	30 341
Менее 1 года	231 997	(67 284)	(642)	164 071
От 1 года до 5 лет	302 813	(69 300)	(911)	232 602
Свыше 5 лет	6 202	(755)	(21)	5 426
	573 753	(137 586)	(3 427)	432 440

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 года	252 494	(70 817)	(709)	180 968
От 1 года до 5 лет	285 145	(72 814)	(828)	211 503
Свыше 5 лет	10 321	(1 757)	(33)	8 531
	547 960	(145 388)	(1 570)	401 002

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 945 444	(187 648)	9 757 796	1,89
Всего кредитов крупным предприятиям	9 945 444	(187 648)	9 757 796	1,89
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	14 605 063	(459 042)	14 146 021	3,14
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные кредиты	20 732	(2 952)	17 780	14,24
- кредиты, просроченные более чем на 90 дней, но менее 1 года	165 399	(20 824)	144 575	12,59
- кредиты, просроченные более чем на 1 год	65 893	(65 893)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	252 024	(89 669)	162 355	35,58
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	14 857 087	(548 711)	14 308 376	3,69
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	3 430 868	(51 743)	3 379 125	1,51
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	196	(82)	114	41,84
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	119 412	(11 721)	107 691	9,82
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	5 326	(5 127)	199	96,26
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	76 016	(76 016)	-	100,00
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	3 631 818	(144 689)	3 487 129	3,98

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей Неаудиро- ванные данные	Резерв под обесценение тыс. рублей Неаудиро- ванные данные	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей Неаудиро- ванные данные	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение % Неаудиро- ванные данные
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	5 169 828	(85 573)	5 084 255	1,66
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	55 110	(8 650)	46 460	15,70
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	15 291	(5 918)	9 373	38,70
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	27 107	(13 879)	13 228	51,20
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	49 730	(39 658)	10 072	79,75
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	34 689	(34 689)	-	100,00
Всего кредитов малым предприятиям	5 351 755	(188 367)	5 163 388	3,52
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	14 295 790	(159 487)	14 136 303	1,12
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	724 527	(70 402)	654 125	9,72
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	312 701	(144 697)	168 004	46,27
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	282 804	(164 417)	118 387	58,14
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	319 750	(172 192)	147 558	53,85
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	156 437	(156 437)	-	100,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	16 092 009	(867 632)	15 224 377	5,39
Всего кредитов, выданных клиентам	49 878 113	(1 937 047)	47 941 066	3,88

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	10 079 049	(220 852)	9 858 197	2,19
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	157 172	(99 990)	57 182	63,62
Всего обесцененных кредитов	157 172	(99 990)	57 182	63,62
Всего кредитов крупным предприятиям	10 236 221	(320 842)	9 915 379	3,13

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 280 529	(423 653)	12 856 876	3,19
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные более чем на 90 дней, но менее 1 года	58 571	(58 571)	-	100,00
- кредиты, просроченные более чем на 1 год	7 336	(7 336)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	65 907	(65 907)	-	100,00
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	13 346 436	(489 560)	12 856 876	3,67
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	3 316 274	(87 386)	3 228 888	2,64
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	829	(149)	680	17,97
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	17 463	(9 891)	7 572	56,64
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	3 805	(2 345)	1 460	61,63
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	71 638	(71 638)	-	100,00
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	3 410 009	(171 409)	3 238 600	5,03
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	4 353 554	(96 947)	4 256 607	2,23
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	25 274	(4 634)	20 640	18,34
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	12 363	(5 488)	6 875	44,39
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	28 153	(16 691)	11 462	59,29
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	13 611	(10 169)	3 442	74,71
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	30 204	(30 204)	-	100,00
Всего кредитов малым предприятиям	4 463 159	(164 133)	4 299 026	3,68
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	12 849 240	(159 553)	12 689 687	1,24
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	374 387	(33 312)	341 075	8,90
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	241 487	(58 376)	183 111	24,17
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	83 879	(61 630)	22 249	73,47
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	91 970	(82 930)	9 040	90,17
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	88 639	(88 639)	-	100,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	13 729 602	(484 440)	13 245 162	3,53
Всего кредитов, выданных клиентам	45 185 427	(1 630 384)	43 555 043	3,61

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

	Кредиты крупным предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	320 842	489 560	171 409	164 133	484 440	1 630 384
Чистое (восстановление)/создание резерва	(133 194)	59 151	(26 720)	24 734	383 829	307 800
Списания	-	-	-	(500)	(637)	(1 137)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	187 648	548 711	144 689	188 367	867 632	1 937 047

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Кредиты крупным предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	253 480	412 930	170 740	266 621	283 810	1 387 581
Чистое (восстановление)/создание резерва	(14 861)	135 364	83 245	1 147	50 658	255 553
Списания	-	(65 008)	(108 013)	(97 550)	(1 350)	(271 921)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	238 619	483 286	145 972	170 218	333 118	1 371 213

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
	Неаудированные данные	Неаудированные данные		
Кредиты, выданные физическим лицам	16 092 009	32,3	13 729 602	30,4
Кредиты крупным, средним и малым предприятиям				
Торговля продуктами питания и напитками	6 092 896	12,2	5 047 335	11,2
Строительство	5 353 345	10,7	3 925 329	8,7
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 602 270	7,2	3 733 382	8,3
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 982 160	4,0	2 612 350	5,8
Сдача недвижимости в аренду	1 950 940	3,9	1 838 754	4,1
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для РЖД	1 557 580	3,1	995 416	2,2
Транспорт	1 362 914	2,7	1 285 598	2,8
Торговля строительными и отделочными материалами	1 335 536	2,7	861 342	1,9
Производство продуктов питания	1 327 245	2,7	1 853 175	4,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 240 973	2,5	1 188 760	2,6
Производство и торговля инструментами и оборудованием	882 613	1,8	674 767	1,5
Производство и торговля продукцией химической промышленности	719 646	1,4	781 608	1,7
Коллекторские услуги	700 188	1,4	704 264	1,6
Производство и торговля лакокрасочными материалами	624 947	1,3	335 341	0,7
Производство строительных и отделочных материалов	551 764	1,1	461 684	1,0
Производство и торговля текстильной продукцией	521 473	1,0	362 603	0,8
Торговля металлом и металлопрокатом	500 228	1,0	330 111	0,7
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	486 345	1,0	305 096	0,7
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	464 898	0,9	604 921	1,3
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	351 555	0,7	364 314	0,8
IT услуги	200 300	0,4	-	-
Промышленный инжиниринг	130 459	0,3	657 765	1,5
Торговля медицинскими препаратами	130 191	0,3	125 940	0,3
Коммерческое образование	117 470	0,2	157 796	0,3
Торговля сельскохозяйственной продукцией	60 030	0,1	39 842	0,1
Финансовое посредничество	-	0,0	273 729	0,6
Прочие	1 538 138	3,1	1 934 603	4,3
	49 878 113	100,0	45 185 427	100,0
Резерв под обесценение	(1 937 047)		(1 630 384)	
	47 941 066		43 555 043	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации:

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
	Неаудированные данные	Неаудированные данные		
Центральный регион Российской Федерации	32 493 060	65,1	29 926 020	66,2
Поволжский регион Российской Федерации	6 556 625	13,2	6 025 795	13,4
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 646 358	9,3	3 962 912	8,8
Южный регион Российской Федерации	2 915 057	5,8	2 581 760	5,7
Уральский регион Российской Федерации	1 695 787	3,4	1 409 787	3,1
Сибирский регион Российской Федерации	1 571 226	3,2	1 279 153	2,8
	49 878 113	100,0	45 185 427	100,0
Резерв под обесценение	(1 937 047)		(1 630 384)	
	47 941 066		43 555 043	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	30 июня 2013 года тыс. руб.	31 декабря 2012 года тыс. руб.
	Неаудированные данные	
Балансовая стоимость активов	6 972 964	7 611 632
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 964 151	6 558 900

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все

риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в пояснении 13. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО".

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

17 Прочие активы

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	114 845	129 491
Активы для передачи в лизинг	55 515	55 513
Пени и штрафы по кредитным договорам	29 901	32 963
Комиссии по расчетным операциям	26 514	27 916
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	6 323	14 428
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 450	3 721
Имущество, приобретенное в результате получения контроля над обеспечением	2 308	7 241
Дебиторская задолженность по договору продажи векселей	-	23 680
Прочие	23 062	29 580
	260 918	324 533

Анализ движения резерва под обесценение:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	-
Чистое создание резерва за период	39 753	3 996
Списания	(39 753)	(3 996)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	-

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	6 475 051	4 264 010
Задолженность перед Международной Финансовой Корпорацией (далее – "МФК") и банками развития	3 173 012	4 323 692
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	1 788 770	593 940
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (далее – "ЕБРР")	655 562	608 468
Счета типа "Лоро"	8 375	4 613
Синдицированные кредиты	-	396 347
	12 100 770	10 191 070

По состоянию на 30 июня 2013 года сумма задолженности перед банками развития представлена следующими шестью кредитами:

- 2 кредита от ЕБРР: один кредит в рублях балансовой стоимостью 172 472 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 12,0% и второй кредит в рублях балансовой стоимостью 1 636 752 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 9,4% (31 декабря 2012 года: 2 кредита от ЕБРР: один кредит в рублях балансовой стоимостью 249 169 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 12,5% и второй кредит в рублях балансовой стоимостью 2 553 984 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 10,0%);
- 1 кредит в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 310 224 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,8% (31 декабря 2012 года: 2 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 459 822 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,8%);
- 1 кредит в долларах США от ПНЦ Банк НА балансовой стоимостью 133 791 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,4% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США от ПНЦ Банк НА балансовой стоимостью 165 584 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,5%);
- 1 кредит в долларах США от КфВ Банкенгрупп балансовой стоимостью 89 469 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,2% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США от КфВ Банкенгрупп балансовой стоимостью 124 644 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,4%);
- 1 кредит в долларах США от Черноморского Банка Торговли и Развития балансовой стоимостью 830 304 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и текущей процентной ставкой 5,5% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США от Черноморского Банка Торговли и Развития балансовой стоимостью 770 489 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и текущей процентной ставкой 5,7%).

23 февраля 2007 года Группа получила субординированный кредит в долларах США на общую сумму 20 000 тыс. долларов США от ЕБРР со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 5,7% (31 декабря 2012 года: 5,8%).

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
ОАО Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства	2 518 101	1 566 832
ЕБРР	2 464 785	3 411 622
ЗАО КБ "Ситибанк"	1 967 964	-
Банк Нова Скотия (Скотиябанк)	-	1 229 874
	6 950 850	6 208 328

Нулевые балансы вышеприведенной таблице означают, что на долю каждого из данных банков и финансовых институтов не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	13 466 990	11 284 070
Физические лица	1 279 024	1 115 302
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	14 746 014	12 399 372
Срочные депозиты		
Юридические лица	6 972 972	8 629 180
Физические лица	15 994 623	13 611 754
Всего срочных депозитов	22 967 595	22 240 934
	37 713 609	34 640 306

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 617 797 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 966 645 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

20 Собственные выпущенные ценные бумаги

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Выпущенные облигации (рублевые)	10 057 786	7 743 176
Векселя	1 197 437	2 750 897
	11 255 223	10 494 073

В июле 2010 года, феврале 2011 года, августе 2012 и феврале 2013 годов Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 30 июня 2013 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
2 500 000 000 рублей	2 500 000 000 рублей	29.07.2010	23.07.2015	10,10%	Полугодовые
2 500 000 000 рублей	884 664 000 рублей	10.02.2011	06.02.2014	9,90%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	3 000 000 000 рублей	14.08.2012	11.08.2015	10,75%	Полугодовые
4 000 000 000 рублей	4 000 000 000 рублей	14.02.2013	11.02.2016	10,40%	Полугодовые

Процентная ставка от 10,10% определяется для первого купонного периода, следующего за 30 июня 2013 года, и процентная ставка от 9,50% определяется для двух последующих купонных периодов. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2013 года.

Процентная ставка от 9,90% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2013 года.

Процентная ставка от 10,75% определяется для первого купонного периода, следующего за 30 июня 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2013 года.

Процентная ставка от 10,40% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в феврале 2014 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 1 844 009 тыс. рублей (30 июня 2012 года: 430 073 тыс. рублей), которые впоследствии были размещены по рыночной цене 93 549 тыс. рублей (30 июня 2012 года: 81 461 тыс. рублей).

21 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллионов обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 2,6 миллионов обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2012 года акционеры внесли средства в счет оплаты 500 тысяч обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Выпуск добавочного акционерного капитала был зарегистрирован в феврале 2013 года.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

22 Анализ по сегментам

Группа выделяет 3 операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент юридических лиц - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением не реже, чем ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент юридических лиц Неаудирован- ные данные	Розничный сегмент Неаудирован- ные данные	Финансовый сегмент Неаудирован- ные данные	Нераспре- деленные Неаудирован- ные данные	Всего Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	2 009 790	1 279 386	67 310	-	3 356 486
Чистый комиссионный доход	243 798	187 798	4 879	2 834	439 309
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	607 257	-	607 257
Чистый доход от операций с иностранной валютой	10 817	29 947	84 579	(20 828)	104 515
Прочие доходы	16 357	25 663	5 698	1 904	49 622
Выручка	2 280 762	1 522 794	769 723	(16 090)	4 557 189
Процентные расходы	(269 181)	(659 483)	(1 147 501)	-	(2 076 165)
Резерв под обесценение	76 029	(383 829)	-	(39 753)	(347 553)
Общехозяйственные и административные расходы	(397 271)	(479 986)	(89 228)	(272 032)	(1 238 517)
Операционные расходы	(590 423)	(1 523 298)	(1 236 729)	(311 785)	(3 662 235)
Межсегментные (расходы)/доходы	(966 297)	24 064	804 655	137 578	-
Финансовый результат сегмента	724 042	23 560	337 649	(190 297)	894 954
Расход по налогу на прибыль					(201 685)
Прибыль					693 269

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент юридических лиц Неаудирован- ные данные	Розничный сегмент Неаудирован- ные данные	Финансовый сегмент Неаудирован- ные данные	Нераспре- деленные Неаудирован- ные данные	Всего Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	1 682 385	677 714	54 153	-	2 414 252
Чистый комиссионный доход/(расход)	242 078	99 639	22 250	(28 429)	335 538
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	522 471	-	522 471
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8 520	35 814	73 781	(4 298)	113 817
Прочие доходы	5 438	3 338	6 670	28 662	44 108
Выручка	1 938 421	816 505	679 325	(4 065)	3 430 186

тыс. рублей	Сегмент юридических лиц	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные расходы	(198 196)	(441 762)	(776 807)	-	(1 416 765)
Резерв под обесценение	(204 895)	(50 658)	-	(3 996)	(259 549)
Общехозяйственные и административные расходы	(370 904)	(327 796)	(90 418)	(251 394)	(1 040 512)
Операционные расходы	(773 995)	(820 216)	(867 225)	(255 390)	(2 716 826)
Межсегментные (расходы)/доходы	(937 799)	51 940	414 975	470 884	-
Финансовый результат сегмента	226 627	48 229	227 075	211 429	713 360
Расход по налогу на прибыль					(162 684)
Прибыль					550 676

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Активы		
Сегмент юридических лиц	32 716 689	30 309 881
Розничный сегмент	15 224 377	13 245 162
Финансовый сегмент	27 296 939	25 833 135
Нераспределенные активы	2 410 335	2 142 723
Всего активов	77 648 340	71 530 901
Обязательства		
Сегмент юридических лиц	20 944 234	20 223 511
Розничный сегмент	17 290 043	14 727 056
Финансовый сегмент	29 470 996	27 435 261
Нераспределенные обязательства	349 407	744 682
Всего обязательств	68 054 680	63 130 510

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

23 Управление рисками

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами ("КУАП"), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент контроля рисков и Управление Казначейства проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Комитет по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и рискам подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления Казначейства.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Информация о подверженности валютному риску по состоянию на 30 июня 2013 года представлена в пояснениях 13 и 30.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные Комитеты разного уровня, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска в рамках их компетенции.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров. Состав Кредитных Комитетов утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- подходы к кредитованию для различных сегментов заемщиков юридических и физических лиц;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- требования к концентрации кредитного портфеля в разрезе отраслей, лимиту на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), концентрации на 10 и 20 крупнейших заемщиков (или групп связанных заемщиков).

Группа управляет концентрацией кредитного риска по отраслям/секторам экономики и географическим регионам. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 15 “Кредиты, выданные клиентам”.

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, средним и малым предприятиям, а также физическим лицам (кредиты физическим лицам делятся на две категории: кредиты, выданные ВИП клиентам, и потребительские кредиты).

Кредитование малых предприятий и нижнего сегмента средних предприятий осуществляется специализированными территориальными подразделениями Группы, которые осуществляют деятельность во всех регионах присутствия Группы.

В Группе существует несколько уровней лимитов принятия решений о выдаче кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий.

Полномочия принятия решений о выдаче кредитов:

- по кредитам, не превышающим 20 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов в рамках стандартных продуктов предоставлены руководству Департамента малого и среднего бизнеса или ряду региональных Кредитных Комитетов в пределах установленных лимитов;
- по кредитам, не превышающим 50 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету по малому и среднему бизнесу;
- по кредитам, не превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Среднему Кредитному Комитету;
- по кредитам свыше 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Все кредитные заявки по лимитам с центром принятия решения начиная с Малого Кредитного Комитета по малому и среднему бизнесу и выше, подлежат андеррайтингу в Департаменте контроля рисков.

Мониторинг кредитов осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Группы. Регулярность мониторинга финансового состояния и обеспечения зависит от концентрации кредитного риска и уровня кредитного риска по клиенту.

Контроль за погашением просроченных и обесцененных кредитов возложен на специальное подразделение Департамента кредитования малого и среднего бизнеса и Департамент по работе с проблемной задолженностью Группы.

Портфельный анализ кредитного риска на регулярной основе осуществляется Департаментом контроля рисков.

Выдача кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям осуществляется как в центральном офисе, так и в территориальных подразделениях Группы. Независимо от территориального нахождения клиента кредитный анализ проводится специалистами центрального офиса Департамента кредитования корпоративного бизнеса.

Андеррайтинг кредитных заявок с подготовкой заключения об уровне кредитного риска на основе заключений Департамента кредитования корпоративного бизнеса и других подразделений осуществляется Департаментом контроля рисков.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям разделяются на несколько уровней:

- по кредитам, не превышающим 20 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены начальнику Департамента по работе с корпоративными клиентами;
- по кредитам, не превышающим 50 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету;
- по кредитам, не превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Среднему Кредитному Комитету;
- по кредитам, превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Мониторинг кредитов осуществляется Группой на регулярной основе в соответствии с внутренними регламентами проведения мониторинга финансового состояния и обеспечения. Регулярность проведения мониторинга не реже 1 раза в квартал или чаще в зависимости от величины кредитного риска и рисков обеспечения.

Кредитование ВИП физических лиц производится только в центральном офисе Банка. Основными клиентами данного сегмента являются высшее руководство и владельцы обслуживаемых в Группе организаций. Оценка риска на клиента осуществляется с учетом оценки риска кредитуемой в Группе организации. Учитываются активы и доходы клиента. Решение о выдаче кредитов ВИП клиентам принимается на Кредитном Комитете или Малом Кредитном Комитете в зависимости от величины лимита на основании заключения Департамента развития клиентского бизнеса и заключения Департамента контроля рисков. Оценка риска и структуры кредитования производится на индивидуальной основе с учетом следующих факторов:

- подтверждение доходов заемщика;
- наличие в собственности активов;
- стабильность и достаточность источников погашения кредита.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов ВИП физическим лицам разделяются на два уровня:

- по кредитам, не превышающим 15 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету;
- по кредитам свыше 15 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Решения о кредитовании физических лиц могут приниматься на различных уровнях структуры Группы в зависимости от лимитов, определенных для сумм и типов кредитов (т.е. кредитов на покупку автомобилей, потребительских кредитов, лимитов кредитных карт). Решение принимается на основании кредитного рейтинга клиента, мотивированного суждения Департамента розничного бизнеса, заключения Службы экономической безопасности, заключения Департамента контроля рисков. Критерии оценки физических лиц включают в себя общую оценку заемщика с личной и деловой точки зрения, оценку кредитоспособности заемщика, оценку предложенного заемщиком залога, а также оценку факторов, которые могут повлиять на постоянство дохода заемщика в течение срока погашения кредита. Все решения принимаются в центральном офисе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

Руководство ожидает, что потоки денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными ЦБ РФ (норматив НЗ), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности.

24 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о

расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	5 393 345	4 700 076
Всего капитала 1-го уровня	9 341 868	8 148 599
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	251 792	251 792
Субординированные долговые обязательства за исключением начисленных процентов	122 524	173 986
Всего капитала 2-го уровня	374 316	425 778
Всего капитала	9 716 184	8 574 377
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	50 732 775	45 876 871
Торговая книга	7 822 698	7 088 742
Всего активов, взвешенных с учетом риска	58 555 473	52 965 613
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16,0%	15,4%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	16,6%	16,2%

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

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Норматив достаточности капитала 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8% и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, должен составлять не менее 10% и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией МФК, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, а также в течение 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

25 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 918 900	8 147 552
Гарантии и аккредитивы	3 501 438	3 771 273
	6 420 338	11 918 825

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией “Ингосстрах”, обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

27 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Члены Совета Директоров	18 999	6 686
Члены Правления	28 406	24 688
	47 405	31 374

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
	Неаудированные данные	Неаудированные данные		
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	44 277	9,4%	41 525	9,6%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	113 265	6,7%	160 949	5,9%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 342	261
Процентные расходы	(3 862)	(3 988)
Комиссионные доходы	154	23
Комиссионные расходы	(40)	-

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	23 015	10,9%	224 552	12,9%	247 567

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные					
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	70 760	5,6%	296 676	8,0%	367 436
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	1 560		10 480		12 040
Процентные расходы	(11 916)		(4 278)		(16 194)
Комиссионные доходы	37		1 178		1 215
Комиссионные расходы	(17 169)		(38)		(17 207)

По состоянию 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	33 952	13,1%	33 952
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	994	4,5%	144 421	7,0%	145 415
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	396 349	9,8%	-	-	396 349
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	500 000	-	-	-	500 000
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-		4 752		4 752
Процентные расходы	(28 238)		(10 136)		(38 374)
Комиссионные доходы	3		781		784
Комиссионные расходы	(7 643)		(25)		(7 668)

28 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Касса	1 594 609	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа “Нostro”	1 342 989	2 782 137
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах – счета типа “Нostro”	5 398 076	5 529 248
	8 335 674	9 638 604

29 Анализ по срокам погашения

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита. Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2013 года по договорным срокам погашения, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Руководство полагает, что эти рыночные ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть реализованы в короткий срок и использованы для погашения финансовых обязательств. Такие ценные бумаги представлены в категории “Менее 1 месяца”.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные	тыс. рублей Неауди- рованные данные
Активы								
Касса	1 594 609	-	-	-	-	-	-	1 594 609
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 342 989	-	-	-	-	637 885	-	1 980 874
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 994 911	-	-	-	-	-	-	7 994 911
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	607 417	-	-	-	-	-	-	607 417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 612 189	-	328 677	727 727	45 144	-	-	16 713 737
Кредиты, выданные клиентам	5 926 568	6 662 089	15 404 100	17 410 835	958 849	-	1 578 625	47 941 066
Основные средства	-	-	-	-	-	487 759	-	487 759
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	67 049	-	-	-	-	-	67 049
Прочие активы	129 254	48 186	22 963	5 000	-	55 515	-	260 918
Всего активов	33 207 937	6 777 324	15 755 740	18 143 562	1 003 993	1 181 159	1 578 625	77 648 340
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 982	-	-	-	-	-	-	4 982
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 143 983	3 390 507	4 354 192	3 212 088	-	-	-	12 100 770
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 630 689	-	-	-	-	-	-	6 630 689
Текущие счета и депозиты клиентов	16 769 490	3 527 632	15 388 713	2 027 774	-	-	-	37 713 609
Собственные выпущенные ценные бумаги	241 447	5 632 605	5 365 989	15 182	-	-	-	11 255 223
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 285	-	-	-	-	-	1 285
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	81 448	-	81 448
Прочие обязательства	193 782	18 048	52 532	2 312	-	-	-	266 674
Всего обязательств	24 984 373	12 570 077	25 161 426	5 257 356	-	81 448	-	68 054 680
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2013 года	8 223 564	(5 792 753)	(9 405 686)	12 886 206	1 003 993	1 099 711	1 578 625	9 593 660
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2013 года	8 223 564	2 430 811	(6 974 875)	5 911 331	6 915 324	8 015 035	9 593 660	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	7 058 625	(2 457 706)	(9 941 380)	10 968 613	850 922	1 121 417	799 900	8 400 391
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	7 058 625	4 600 919	(5 340 461)	5 628 152	6 479 074	7 600 491	8 400 391	

30 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Рубли тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Доллары США тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Прочие валюты тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Активы				
Касса	1 133 929	253 002	207 678	1 594 609
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 980 874	-	-	1 980 874
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 958 134	3 627 584	1 409 193	7 994 911
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	607 417	-	-	607 417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 116 845	595 272	1 620	16 713 737
Кредиты, выданные клиентам	41 835 171	5 145 504	960 391	47 941 066
Основные средства	487 759	-	-	487 759
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	67 049	-	-	67 049
Прочие активы	254 875	1 252	4 791	260 918
Всего активов	65 442 053	9 622 614	2 583 673	77 648 340
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 276	1 706	-	4 982
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 908 582	4 800 280	391 908	12 100 770
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 630 689	-	-	6 630 689
Текущие счета и депозиты клиентов	30 731 467	4 831 101	2 151 041	37 713 609
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 855 183	391 689	8 351	11 255 223
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 285	-	-	1 285
Обязательства по отложенному налогу	81 448	-	-	81 448
Прочие обязательства	196 005	66 967	3 702	266 674
Всего обязательств	55 407 935	10 091 743	2 555 002	68 054 680
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2013 года	10 034 118	(469 129)	28 671	9 593 660
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 30 июня 2013 года	57 674	14 728	(72 402)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 30 июня 2013 года	10 091 792	(454 401)	(43 731)	9 593 660
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	8 871 354	(412 227)	(58 736)	8 400 391

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов Группы приведено в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*. Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

тыс. рублей	30 июня 2013 года	
	Неаудированные данные	
	Уровень 1	Уровень 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	3 756
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	16 709 981	-
	<u>16 709 981</u>	<u>3 756</u>
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	4 982

тыс. рублей	31 декабря 2012 года	
	Уровень 1	Уровень 2
	Уровень 1	Уровень 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	730
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	14 348 218	-
	<u>14 348 218</u>	<u>730</u>
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	293

32 События после отчетной даты

В июле 2013 года Группа выпустила рублевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. рублей с датой погашения в 2018 году и первоначальной процентной ставкой 9,0% годовых.

В августе 2013 года Группа частично погасила рублевые облигации серии 05 номинальной стоимостью 1 226 380 тыс. рублей.

В августе 2013 года Группа частично погасила рублевые облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 2 657 617 тыс. рублей.

В августе 2013 года в состав Правления вошла Вице-президент Лоскутова Ирина Александровна.


Председатель Правления
Крюков Дмитрий Валентинович


Заместитель Финансового директора -
Начальник Управления Отчетности
Ковальчук Ольга Александровна