

**Группа «Запсибкомбанк» ОАО**

Неаудированная промежуточная  
сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность

30 июня 2013 года

## Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы .....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	11
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	14
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	15
6. Средства в других банках .....	16
7. Кредиты клиентам .....	17
8. Чистые инвестиции в лизинг .....	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения .....	33
11. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании.....	34
12. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	34
13. Инвестиционная недвижимость .....	35
14. Прочие активы.....	35
15. Средства других банков .....	37
16. Средства клиентов.....	38
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	38
18. Прочие обязательства .....	39
19. Неконтрольная доля участия.....	40
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	40
21. Процентные доходы и расходы .....	41
22. Комиссионные доходы и расходы.....	41
23. Операционные расходы .....	42
24. Дивиденды .....	42
25. Компоненты совокупного дохода.....	43
26. Сегментный анализ .....	43
27. Управление рисками .....	51
28. Управление капиталом .....	62
29. Условные обязательства .....	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	64
31. Операции со связанными сторонами .....	67
32. События после отчетного периода.....	69

		30 июня 2013 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012 года
	Примечание		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 745 061	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России		913 230	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	55 026	56 562
Средства в других банках	6	6 031 906	3 455 332
Кредиты клиентам	7	55 913 479	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	8	1 196 089	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 408 675	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	1 355 992	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	11	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	12	337 118	307 194
Инвестиционная недвижимость	13	37 537	116 037
Основные средства		2 797 963	2 817 388
Прочие активы	14	611 661	552 502
Текущие налоговые активы		404	4 550
Отложенные налоговые активы		15 411	2 806
<b>Итого активов</b>		<b>84 419 562</b>	<b>83 699 248</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	168 155	288 443
Средства клиентов	16	67 416 019	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 254 611	2 166 367
Прочие заемные средства		587 100	587 100
Прочие обязательства	18	1 547 836	1 400 517
Текущие налоговые обязательства		29 265	82 883
Отложенные налоговые обязательства		223 179	209 628
<b>Итого обязательств</b>		<b>74 226 165</b>	<b>74 109 470</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход		756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(250 233)	(201 381)
Фонд переоценки основных средств		1 348 841	1 355 603
Нераспределенная прибыль		5 859 734	5 201 083
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		10 175 831	9 572 794
Неконтрольная доля участия	19	17 566	16 984
<b>Итого капитала</b>		<b>10 193 397</b>	<b>9 589 778</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>84 419 562</b>	<b>83 699 248</b>

Д.Ю. Горичкий

Президент



Г.А. Котова

Главный бухгалтер

30 августа 2013 года

Примечания на страницах с 9 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Процентные доходы	21	4 573 212	3 777 612
Финансовый доход по лизингу		93 626	75 776
Процентные расходы	21	(2 302 082)	(1 527 192)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 364 756</b>	<b>2 326 196</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(202 524)	(396 963)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>2 162 232</b>	<b>1 929 233</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 114	35 651
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 671	8 559
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		46 272	35 651
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(7 317)	5
Доходы от страховой деятельности		26 336	33 531
Комиссионные доходы	22	996 114	849 423
Комиссионные расходы	22	(137 382)	(98 443)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	7	(53 054)	(30)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	14, 29	(98 344)	(32 752)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(15)	(250)
Дивиденды полученные		574	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости		7 163	-
Прочие операционные доходы		63 856	48 433
<b>Операционные доходы</b>		<b>3 048 220</b>	<b>2 809 011</b>
Операционные расходы	23	(2 096 840)	(1 852 591)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>951 380</b>	<b>956 420</b>
Расходы по налогу на прибыль		(206 949)	(215 716)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>744 431</b>	<b>740 704</b>
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		743 291	739 448
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтрольную долю участия	19	1 140	1 256

Д.Ю. Горицкий

Президент

30 августа 2013 года



Г.А. Котова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Чистая прибыль, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках		744 431	740 704
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(61 082)	(47 154)
Влияние налога на прибыль		12 216	9 431
Прочий совокупный расход после налогообложения		(48 866)	(37 723)
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>695 565</b>	<b>702 981</b>
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		694 439	701 732
Совокупный доход, приходящийся на неконтрольную долю участия		1 126	1 249

Д.Ю. Горицкий

Президент

30 августа 2013 года



Г.А. Котова

Главный бухгалтер

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	4 396 290	3 801 120
Финансовый доход по лизингу	93 626	75 776
Проценты уплаченные	(2 181 158)	(1 666 416)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 640	34 288
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	42 267	35 951
Доходы от страховой деятельности	30 571	43 500
Комиссии полученные	990 326	871 667
Комиссии уплаченные	(137 532)	(103 471)
Прочие операционные доходы	54 920	42 221
Операционные расходы	(2 013 240)	(1 674 623)
Уплаченный налог на прибыль	(243 185)	(192 919)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 072 525</b>	<b>1 267 094</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(159 309)	(28 075)
Средства в других банках	(2 477 897)	2 050 114
Кредиты клиентам	(4 296 049)	(5 481 605)
Чистые инвестиции в лизинг	(89 720)	(301 295)
Прочие активы	(31 406)	(66 121)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(122 493)	843 301
Средства клиентов	(2 178 745)	(6 469 555)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 009 653	(11 765)
Прочие обязательства	27 652	110 476
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(6 245 789)</b>	<b>(8 087 431)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(803 704)	(330 709)
Выручка от реализации /погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	674 257	523 941
Приобретение основных средств	(65 440)	(65 246)
Выручка от реализации основных средств	794	17
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	24 294	34 876
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	85 663	-
Дивиденды полученные	1 892	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(82 244)</b>	<b>162 879</b>

Примечания на страницах с 9 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
<i>(Неаудированные данные)</i>		
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	-	(4 500)
Выплаченные дивиденды (Примечание 24)	(91 876)	(50 165)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(91 876)	(54 665)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	72 173	13 938
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(6 347 736)	(7 965 279)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17 092 797	13 774 007
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 745 061	5 808 728

Д.Ю. Горицкий

Президент

30 августа 2013 года



Г.А. Котова

Главный бухгалтер

Группа «Запсибкомбанк» ОАО  
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
(в тысячах российских рублей)

Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции, имеющиеся в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	2 642 786	739 459	(261 666)	(361 151)	1 101 345	3 174 000	7 034 773	15 078	7 049 851
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (Неаудированные данные)									
Дивиденды, объявленные за 2011 год (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(50 206)	(50 206)	-	(50 206)
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (Примечание 25)	-	-	-	(37 716)	-	739 448	701 732	1 249	702 981
Остаток на 30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	2 642 786	739 459	(261 666)	(398 867)	1 101 345	3 863 242	7 686 299	16 327	7 702 626
Остаток на 1 января 2013 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(201 381)	1 355 603	5 201 083	9 572 794	16 984	9 589 778
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)									
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(91 402)	(91 402)	-	(91 402)
Дивиденды, объявленные дочерними организациями, за 2012 год (Примечание 19)	-	-	-	-	-	-	-	(544)	(544)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(6 762)	6 762	-	-	-
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (Примечание 25)	-	-	-	(48 852)	-	743 291	694 439	1 126	695 565
Остаток на 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(250 233)	1 348 841	5 859 734	10 175 831	17 566	10 193 397

Д.Ю. Горицкий  
Президент

30 августа 2013 года



Г.А. Котова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## 1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает сокращенную финансовую отчетность Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество является головной компанией Группы. Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам. Также Банк имеет лицензию, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T., участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», НКО ЗАО НРД, ВТБ, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», Международной Платежной Системы денежных переводов «Migom». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 7 филиалов в Российской Федерации (4 филиала на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Нижний Новгород и 1 филиал в городе Новосибирске), 79 внутренних подразделений, в том числе 62 дополнительных офиса, 8 операционных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 4 мини-офиса и 1 консультационный пункт. Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

1 августа 2013 года Банком России были внесены сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций об открытии Южного филиала «Запсибкомбанк» ОАО в г. Волгоград, который начал осуществлять операционную деятельность с 7 августа 2013 года.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднесписочная численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составила 2 585 человек (2012 г.: 2 368 человек).

В августе 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Банка по шкале Standard & Poor's на уровне «В+» (прогноз стабильный) и повысило рейтинг по национальной шкале Standard & Poor's до уровня «ruA+».

В августе 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Развитие российской экономики зависит как от внутренних факторов роста, так и от внешней среды, характеризующейся в настоящее время неопределенностью и волатильностью финансовых рынков, затяжным процессом решения долговых проблем ряда стран Западной Европы. Несмотря на превышение темпов роста ВВП России по сравнению с темпами роста европейских стран, российскую экономику определяют как развивающуюся. Характерными чертами российской экономики как развивающегося рынка остаются неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция (6,9% в годовом исчислении за январь-июнь 2013г.), а также зависимость от нефтегазового экспорта. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство продолжают развиваться, однако допускают различные толкования и подвержены частым изменениям. В связи с этим Российская Федерация не обладает условиями стабильности, существующим в развитых странах.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

Первое полугодие 2013 года характеризовалось замедлением экономики России. Темп прироста ВВП достиг 1,7% после 3,4% по итогам 2012 года. Индекс промышленного производства в январе-июне 2013 года составил 100,1% (за 2012 год - 102,6%). В течение отчетного периода основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, был зафиксирован чистый отток капитала в размере 38,1 млрд. долл. Ставка рефинансирования Банка России сохранилась на уровне 8,25%.

28 марта 2013 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне Baa1, прогноз «Стабильный».

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте - на уровне «BBB+/A-2» и по обязательствам в национальной валюте - на уровне «BBB+/A-2». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный». Одновременно был подтвержден долгосрочный рейтинг по национальной шкале - «ruAAA».

Замедление отечественной экономики России обусловило низкие темпы роста кредитования юридических лиц в России. Кредитный портфель нефинансовых организаций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, увеличился лишь на 5,3% при 6,1% в январе-июне 2012 года. Привлечение денежных средств юридических лиц за январь-июнь 2013 года возросло на 9,7% при том, что в январе-июне 2012 года прирост был отрицательным (-0,6%).

Кредитование физических лиц оставалось основным источником роста банковского сектора, чему способствовало увеличение реальных доходов населения (на 4,5% за январь-май 2013 года). Так, прирост кредитного портфеля физических лиц за январь-июнь 2013 года достиг 13,7% при 18,4% в январе-июне 2012 года. Темп роста вкладов населения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составил 9,7% при 8,1% в январе-июне 2012 года. К факторам, оказывающим положительное воздействие на рынок привлечения денежных средств, относится действующая система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Таким образом, в течение первого полугодия 2013 года наблюдались процессы замедления темпов роста кредитования на фоне повышения темпов роста привлеченных клиентских средств относительно 2012 года, что, в свою очередь, сформировало условия для приемлемого уровня ликвидности в банковском секторе.

Совокупные активы кредитных организаций в январе-июне 2013 года увеличились на 6,4%, что выше значения данного показателя за аналогичный период прошлого года, которое составило 6,2%. За январь-июнь 2013 года размер прибыли кредитных организаций достиг 491,4 млрд. рублей, что на 3% ниже значения за январь-июнь 2012 г. (507,0 млрд. рублей). На снижение прибыли оказали влияние ужесточение требований Банка России к расчету величины и оценки достаточности капитала, а также

снижение маржи вследствие роста конкуренции на рынках кредитования и привлечения денежных средств.

Дальнейшее развитие экономики и банковского сектора Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние годы:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2013 года (в годовом выражении)	6,9%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2013 года	32,7090	42,7180
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

### **Изменения в учетной политике**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, или после этой даты). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не



будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий). Данные поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняется следующие условия: (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода; (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. МСФО (IFRS) 10 не оказало влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Ни одно из этих требований к раскрытию информации не применяется в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Исключения составляют существенные события и операции в промежуточном периоде. Таким образом, Группа не раскрывала подобной информации.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе). Новый стандарт заменяет 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. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года или после этой даты). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данные поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данные поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение утверждает, что налог на прибыль, исчисленный на выплаты акционерам, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия налоговых последствий выплат акционерам.
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, или после этой даты). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, или после этой даты). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия. Данные поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность и информация по сегментам в части общих сумм активов и обязательств» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований стандарта МСФО (IAS) 34 в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Согласно поправке раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности. Группа включила информацию по сегментам в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность аналогично раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### **Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Ниже представлена дочерняя компания, которая не была включена в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, так как её индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем её финансовые показатели не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,0	100,0

#### Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Наличные средства	3 801 248	5 834 188
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 982 626	4 557 340
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	3 626 475	4 167 947
- других стран	1 230 058	939 938
Векселя других банков	104 654	1 593 384
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 745 061</b>	<b>17 092 797</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО Банк ВТБ, ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 4 июля 2013 по 1 августа 2013 года и ставкой доходности от 5,6% до 10,50%. По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ОАО Банк ЗЕНИТ, ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 21 января 2013 года по 20 марта 2013 года и ставкой доходности от 7,90% до 10,50%.



**5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 223	18 652
- Муниципальные облигации	9 130	9 116
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	23 795	24 546
- Паи инвестиционных фондов	3 878	4 248
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>55 026</b>	<b>56 562</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2013 года имеют сроки погашения с ноября 2014 года по февраль 2036 года (2012 г.: с ноября 2014 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% до 8,1% годовых (2012 г.: от 6,9% до 8,1% годовых), доходность к погашению от 6,0 % до 8,02 % годовых (2012 г.: от 6,35% до 7,56% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Городского облигационного (внутреннего) займа г. Москвы с номиналом в рублях Российской Федерации свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2013 года имеют срок погашения июль 2014 года (2012 г.: июль 2014 года), купонный доход на 30 июня 2013 года 7% годовых (2012 г.: 7% годовых), доходность к погашению 7,01 % годовых (2012 г.: 7,20% годовых).

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 30 июня 2013 года паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» в сумме 3 878 тысяч рублей (2012 г.: 4 248 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года :

Название	30 июня 2013 года (Неаудированные данные) Доля, %	31 декабря 2012 года Доля, %
Нефть и газ	25,7	34,5
Финансы	22,5	17,7
Транспорт	9,0	2,5
Недвижимость	8,1	4,5
Электроэнергетика	7,6	6,5
Денежные средства	7,5	12,1
Металлургия	7,2	9,9
Потребительский сектор	5,9	2,7
Телекоммуникации	3,1	3,7
Химия	2,7	5,0
Машиностроение	0,7	0,9
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Так как указанные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 27 353 тысячи рублей (2012 г.: 27 768 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Неаудированные данные):

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	18 223
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 130
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>27 353</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	18 652
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 116
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>27 768</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и являются текущими.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Группы и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Стоимость финансовых активов на дату реклассификации была равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 2 128 560 тысяч рублей. Информация о переклассификации приведена в Примечании 9.

## 6. Средства в других банках

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Векселя других банков	5 573 363	2 732 995
Гарантийный фонд в платежных системах и клиринговых организациях	450 110	414 277
Покрытия по аккредитивам	8 433	7 941
Депозиты в других банках	-	300 119
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 031 906</b>	<b>3 455 332</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК, ОАО

«Сбербанк России», ОАО Уральский банк реконструкции и развития», ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, сроком погашения с июля 2013 года по февраль 2014 года и ставкой доходности от 2,35% до 10,25%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ОАО «МДМ Банк», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2013 года по июнь 2013 года и ставкой доходности от 3,35% до 9,35%.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 6 024 289 тысяч рублей (2012 г.: 3 455 332 тысячи рублей), являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций, включают средства в платежных системах Виза и «МастерКард», ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», для обеспечения исполнения Группой как своих обязательств, так и обязательств клиентов. По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы размещены остатки денежных средств в страховой депозит Виза в сумме 260 141 тысяча рублей (2012 г.: 244 950 тысяч рублей), в страховой депозит «МастерКард» в сумме 182 352 тысячи рублей (2012 г.: 169 327 тысяч рублей), в гарантийный фонд ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в сумме 7 617 тысяч рублей (2012 г.: нет).

Покрытие по аккредитиву представляет собой перечисленную банком - эмитентом сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика в распоряжение исполняющего банка. Покрытие по аккредитиву полностью обеспечено денежными средствами плательщика, размещенными на отдельном счете в банке - эмитенте.

Группа не создавала резервы под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 2 банках ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и ОАО Банк ВТБ. Совокупная сумма этих средств составляла 2 441 130 тысяч рублей или 40,47% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в «Газпромбанк» (открытое акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 1 150 433 тысячи рублей, или 33,29% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

## 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	21 766 371	20 717 810
Потребительские кредиты физическим лицам	18 297 700	14 812 545
Корпоративные кредиты	16 220 463	16 384 924
Жилищные кредиты физическим лицам	1 779 313	1 724 166
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 654 029	1 373 650
Автокредиты физическим лицам	920 667	865 350
Договоры «обратного репо»	134 114	533 021
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 860	384
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 863 038)	(4 662 331)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>55 913 479</b>	<b>51 749 519</b>

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, был отражен убыток в сумме 53 054 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 30 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 30 июня 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 688 287 тысяч рублей (2012 г.: 659 867 тысяч рублей).



По состоянию на 30 июня 2013 года кредиты клиентам в сумме 134 114 тысяч рублей (2012 г.: 533 021 тысяча рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 141 372 тысячи рублей (2012 г.: 565 559 тысяч рублей), Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

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

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Корпоративные кредиты	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года</b>	<b>359 104</b>	<b>521 704</b>	<b>3 556 664</b>	<b>66 936</b>	<b>105 599</b>	<b>52 324</b>	<b>4 662 331</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	58 396	399 751	(380 619)	13 341	101 349	10 306	202 524
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(297)	(1 110)	-	-	-	(410)	(1 817)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2013 года</b>	<b>417 203</b>	<b>920 345</b>	<b>3 176 045</b>	<b>80 277</b>	<b>206 948</b>	<b>62 220</b>	<b>4 863 038</b>

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

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Корпоративные кредиты	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года</b>	<b>265 311</b>	<b>230 339</b>	<b>4 033 951</b>	<b>81 681</b>	<b>142 152</b>	<b>39 517</b>	<b>4 792 951</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	40 987	81 836	268 596	(1 875)	7 601	(182)	396 963
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(724)	-	-	-	(8)	(732)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2012 года</b>	<b>306 298</b>	<b>311 451</b>	<b>4 302 547</b>	<b>79 806</b>	<b>149 753</b>	<b>39 327</b>	<b>5 189 182</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 1 817 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 732 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	42 764 051	70,36	38 119 871	67,58
Строительство (недвижимость)	5 161 566	8,49	4 894 288	8,68
Торговые предприятия	2 360 747	3,88	2 672 777	4,74
Финансовые услуги	1 092 356	1,80	1 357 217	2,41
Лизинговые компании	1 719 122	2,83	1 875 457	3,32
Обрабатывающая промышленность	1 735 170	2,86	1 857 351	3,29
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 654 029	2,72	1 373 650	2,44
Транспорт	1 651 303	2,72	1 214 351	2,15
Сельское хозяйство	793 027	1,30	938 210	1,66
Геофизика	33 120	0,05	35 958	0,06
Прочее	1 812 026	2,99	2 072 720	3,67
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>60 776 517</b>	<b>100,00</b>	<b>56 411 850</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы отсутствуют заемщики (2012 г.: 1 заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2012 года составляла 1 166 664 тысячи рублей, или 2,07% от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	21 007 076	211 466	20 795 610	1,01
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	545 784	42 200	503 584	7,73
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	83 391	44 379	39 012	53,22
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	41 942	35 968	5 974	85,76
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	88 178	83 190	4 988	94,34
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	21 766 371	417 203	21 349 168	1,92

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 002 906	338 146	16 664 760	1,99
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	626 753	50 103	576 650	7,99
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	343 815	244 266	99 549	71,05
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	192 846	168 278	24 568	87,26
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	131 380	119 552	11 828	91,00
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>18 297 700</b>	<b>920 345</b>	<b>17 377 355</b>	<b>5,03</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 788 820	1 163 003	4 625 817	20,09
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев				
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	31 942	25 554	6 388	80,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	604 152	384 853	219 299	63,70
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	9 050 939	930 912	8 120 027	10,29
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	92 514	27 849	64 665	30,10
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	58 288	50 066	8 222	85,89
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	229 164	229 164	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	364 644	364 644	-	100,00
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>16 220 463</b>	<b>3 176 045</b>	<b>13 044 418</b>	<b>19,58</b>

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 651 341	35 782	1 615 559	2,17
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	93 944	11 322	82 622	12,05
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15 071	14 216	855	94,33
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 992	2 992	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 965	15 965	-	100,00
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>1 779 313</b>	<b>80 277</b>	<b>1 699 036</b>	<b>4,51</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 560 232	132 671	1 427 561	8,50
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 596	1 636	15 960	9,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	46 642	43 082	3 560	92,37
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 854	2 854	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	26 705	26 705	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 654 029</b>	<b>206 948</b>	<b>1 447 081</b>	<b>12,51</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	856 728	25 795	830 933	3,01
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	28 570	1 966	26 604	6,88
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	9 445	8 828	617	93,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 760	6 760	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	19 164	18 871	293	98,47
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>920 667</b>	<b>62 220</b>	<b>858 447</b>	<b>6,76</b>



(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Договоры «обратного репо»</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	134 114	-	134 114	-
<b>Итого договоры «обратного репо»</b>	<b>134 114</b>	<b>-</b>	<b>134 114</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 860	-	3 860	-
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>3 860</b>	<b>-</b>	<b>3 860</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>60 776 517</b>	<b>4 863 038</b>	<b>55 913 479</b>	<b>8,00</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	20 396 046	220 149	20 175 897	1,08
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	159 952	14 165	145 787	8,86
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 898	28 260	25 638	52,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 244	16 845	6 399	72,47
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	84 670	79 685	4 985	94,11
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>20 717 810</b>	<b>359 104</b>	<b>20 358 706</b>	<b>1,73</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 309 298	268 553	14 040 745	1,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	199 186	14 588	184 598	7,32
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	168 825	118 052	50 773	69,93
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	71 047	61 079	9 968	85,97
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	64 189	59 432	4 757	92,59
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>14 812 545</b>	<b>521 704</b>	<b>14 290 841</b>	<b>3,52</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 348 411	1 533 624	5 814 787	20,87
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62 106	62 106	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	604 152	604 152	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 670 838	731 508	6 939 330	9,54
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	77 037	17 981	59 056	23,34
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	227 704	212 617	15 087	93,37
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20 200	20 200	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	374 476	374 476	-	100,00
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>16 384 924</b>	<b>3 556 664</b>	<b>12 828 260</b>	<b>21,71</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 678 914	43 093	1 635 821	2,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	24 339	5 519	18 820	22,68
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 510	921	2 589	26,24
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 515	2 515	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	14 888	14 888	-	100,00
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>1 724 166</b>	<b>66 936</b>	<b>1 657 230</b>	<b>3,88</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 337 369	76 777	1 260 592	5,74
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 430	344	6 086	5,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 854	1 481	1 373	51,89
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 757	2 757	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 240	24 240	-	100,00
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 373 650</b>	<b>105 599</b>	<b>1 268 051</b>	<b>7,69</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	824 710	23 356	801 354	2,83
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 045	2 191	10 854	16,80
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 521	6 999	522	93,06
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 042	4 746	296	94,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 032	15 032	-	100,00
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>865 350</b>	<b>52 324</b>	<b>813 026</b>	<b>6,05</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Договоры «обратного репо»</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	533 021	-	533 021	-
<b>Итого договоры «обратного репо»</b>	<b>533 021</b>	<b>-</b>	<b>533 021</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	384	-	384	-
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>56 411 850</b>	<b>4 662 331</b>	<b>51 749 519</b>	<b>8,26</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 100 958 тысяч рублей (2012 г.: 265 061 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Договоры «обратного репо»	Итого
Недвижимость	21 056 426	1 156 209	6 919 020	335 589	892 731	-	3 410	-	30 363 385
Поручительство	145 599	2 387 490	3 629 046	1 154 657	421 007	34 668	450	-	7 772 917
Транспорт	1 659	152 616	1 814 644	24 177	98 467	838 021	-	-	2 929 584
Залог прав требований	366 297	14 401	1 028 779	-	3 060	-	-	-	1 412 537
Оборудование	-	5 797	876 616	1 471	41 020	3 688	-	-	928 592
Товары в обороте	753	-	500 750	-	28 492	-	-	-	529 995
Ценные бумаги прочие	1 037	8 932	53 049	-	-	-	-	134 114	197 132
Залог ценных бумаг собственных	-	10 808	112 876	-	2 791	-	-	-	126 475
Прочее обеспечение	1 979	-	149 891	4 285	12 437	861	-	-	169 453
Необеспеченные	192 620	14 561 448	1 135 791	259 134	154 024	43 430	-	-	16 346 447
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>21 766 370</b>	<b>18 297 701</b>	<b>16 220 462</b>	<b>1 779 313</b>	<b>1 654 029</b>	<b>920 668</b>	<b>3 860</b>	<b>134 114</b>	<b>60 776 517</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Договоры «обратного репо»	Итого
Недвижимость	19 991 964	1 087 120	7 586 158	370 469	694 884	-	-	-	29 730 595
Поручительство	129 267	2 463 312	3 032 218	1 205 794	395 718	11 991	384	-	7 238 684
Транспорт	-	118 856	1 799 698	27 811	77 095	845 643	-	-	2 869 103
Залог прав требований	425 918	27 792	447 670	-	2 200	-	-	-	903 580
Товары в обороте	-	-	761 785	-	28 876	-	-	-	790 661
Оборудование	-	-	708 787	-	28 448	-	-	-	737 235
Ценные бумаги прочие	-	30 762	35 120	-	-	-	-	533 021	598 903
Залог ценных бумаг собственных	-	56 223	113 008	-	3 400	-	-	-	172 631
Прочее обеспечение	-	6 247	142 367	8 274	8 454	-	-	-	165 342
Необеспеченные	170 661	11 022 233	1 758 113	111 818	134 575	7 716	-	-	13 205 116
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>20 717 810</b>	<b>14 812 545</b>	<b>16 384 924</b>	<b>1 724 166</b>	<b>1 373 650</b>	<b>865 350</b>	<b>384</b>	<b>533 021</b>	<b>56 411 850</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами «овердрафт», микрокредитами и векселями. Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым на отчетную дату не завершена регистрация транспорта, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.



**8. Чистые инвестиции в лизинг**

Ниже представлена информация о сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	430 133	376 303
- долгосрочная часть	1 867 196	1 827 891
За вычетом отложенного финансового актива, включая		
- текущая часть	(41 036)	(33 154)
- долгосрочная часть	(1 060 204)	(1 064 671)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>1 196 089</b>	<b>1 106 369</b>
- текущая часть	389 097	343 149
- долгосрочная часть	806 992	763 220

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составила 17,88% годовых (2012 г.: 16,48%).

Ниже представлен анализ инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	430 133	854 565	1 012 631	2 297 329
За вычетом отложенного финансового дохода	(41 036)	(306 960)	(753 244)	(1 101 240)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)</b>	<b>389 097</b>	<b>547 605</b>	<b>259 387</b>	<b>1 196 089</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>343 149</b>	<b>492 477</b>	<b>270 743</b>	<b>1 106 369</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 602 778	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 088 449	1 655 866
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	308 529	217 717
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	410 004	410 004
- Паевой взнос в SWIFT	1 128	1 062
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 213)	(2 198)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4 408 675</b>	<b>4 328 016</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2013 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года (2012 г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,0% в зависимости от выпуска (2012 г.: от 6,0% до 7,0%) и доходность к погашению от 6,3% до 8,0% (2012 г.: от 6,3% до 7,6%).

По состоянию на 30 июня 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк», ЗАО "Микояновский мясокомбинат", ООО «Куйбышевазот-инвест», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (открытое акционерное общество), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), КБ "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество), ОАО «Мечел», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «НК «Альянс», «НОМОС-БАНК» (ОАО), "НОТА-Банк" (Открытое акционерное общество), ОАО "Государственная транспортная лизинговая компания", ОАО «Корпорация «Иркут», ООО «Обувьрус», ООО «РВК-Финанс», ОАО «Ростелеком», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО «ТГК-2», ОАО "Холдинговая компания "МЕТАЛЛОИНВЕСТ"). Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2013 года имеют сроки погашения с сентября 2013 года до сентября 2032 года, купонный доход от 7,4% до 13,75% годовых, доходность к погашению от 0,12% до 53,8% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк», ООО «Куйбышевазот-инвест», Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (открытое акционерное общество), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ЗАО КБ «КЕДР», ОАО «Мечел», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «НК «Альянс», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «Корпорация «Иркут», ООО «Обувьрус», ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», ООО «РВК-Финанс», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Ростелеком», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО «ТГК-2»). Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с марта 2013 года до сентября 2032 года, купонный доход от 7,4% до 13,75% годовых, доходность к погашению от 7,45% до 35,0% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2013 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро», ОАО «Ростелеком» и ОАО «Бенат». По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 3 691 227 тысяч рублей (2012 г.: 3 701 431 тысяча рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 602 778	-	1 602 778
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	B+	Ba3	-	176 461	-	176 461
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	B1	B+	162 954	-	162 954
ОАО "Государственная транспортная лизинговая компания"	-	-	BB-	152 873	-	152 873
ОАО «Корпорация «Иркут»	-	Ba2	-	138 858	-	138 858
ОАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	137 222	-	137 222
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	113 367	-	113 367
ОАО "Холдинговая компания "МЕТАЛЛОИНВЕСТ"	BB-	Ba2	BB-	104 002	-	104 002
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 870	-	102 870
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	100 941	-	100 941
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	87 557	-	87 557
ОАО «Мечел»	-	B3	-	82 517	-	82 517
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	BBB-	Baa3	BBB-	73 805	-	73 805
"НОТА-Банк" (Открытое акционерное общество)	-	B3	B	72 190	-	72 190
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	B2	-	52 666	-	52 666
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	-	B2	-	47 067	-	47 067
КБ "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)	B+	B2	-	41 858	-	41 858
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB	18 825	-	18 825
ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	16 856	-	16 856
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-		114 610	114 610
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-		104 524	104 524
ООО «Обувьрус»	-	-	-		75 106	75 106
ОАО «ТГК-2»	-	-	-		47 595	47 595
ЗАО "Микояновский мясокомбинат"	-	-	-		33 319	33 319
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-		20 291	20 291
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-		10 115	10 115
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>3 285 667</b>	<b>405 560</b>	<b>3 691 227</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 045 565	-	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	B1	B+	161 488	-	161 488
ОАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	153 228	-	153 228
ОАО «Корпорация «Иркут»	-	Ba2	-	139 797	-	139 797
ОАО «Мечел»	-	B2	-	127 028	-	127 028
Открытое акционерное общество						
«Восточный экспресс банк»	-	B1	-	111 471	-	111 471
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 823	-	102 823
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	99 676	-	99 676
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	87 324	-	87 324
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	85 087	-	85 087
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	-	Baa3	BBB-	71 617	-	71 617
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	B2	-	52 645	-	52 645
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	-	-	B-	30 485	-	30 485
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	18 788	-	18 788
ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	17 282	-	17 282
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	-	B2	-	14 295	-	14 295
ЗАО КБ «Кедр»	-	B2	-	14 007	-	14 007
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	114 207	114 207
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	104 850	104 850
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	75 132	75 132
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	44 292	44 292
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 102	20 102
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 242	10 242
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>3 332 606</b>	<b>368 825</b>	<b>3 701 431</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Балансовая стоимость на 1 января		4 328 016	4 976 815
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(61 082)	(47 154)
Начисленные процентные доходы	21	154 920	176 303
Проценты полученные		(146 348)	(179 250)
Приобретение		803 704	330 709
Реализация		(670 586)	(515 382)
Обесценение		(15)	(250)
Курсовые разницы по паевому взносу		66	65
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>4 408 675</b>	<b>4 741 856</b>

Ниже представлены долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			30 июня 2013 года (Неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2012 года
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	Добыча газа	268 972	170 990
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	Электроэнергетика	30 534	44 772
ОАО «Ростелеком»	Обыкновенные	Телекоммуникации и связь	7 068	-
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	Производство ликероводочных изделий	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»			(1 955)	(1 955)
<b>Итого</b>			<b>306 574</b>	<b>215 762</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены вложением в уставный капитал ООО «Центр лизинговых инвестиций» в размере 4 тысячи рублей и вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года доля участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций» составляет 19%, доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании решения руководства Группы и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 2 128 560 тысяч рублей.



По состоянию на 30 июня 2013 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Неаудированные данные):

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2013 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	233 453	355 780	6,52	754	(9 280)
ОФЗ-АД 46014	210 700	101 936	294 541	6,55	(1 517)	(11 135)
ОФЗ-АД 46020	171 016	162 917	507 068	7,27	(7 663)	(12 658)
Итого	622 265	498 306	1 157 389	-	(8 426)	(33 073)

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	232 741	355 780	6,52	10 772	(10 034)
ОФЗ-АД 46014	210 700	103 473	294 541	6,55	6 719	(9 618)
ОФЗ-АД 46020	171 016	170 614	507 068	7,27	14 781	(4 995)
ОФЗ-АД 46018	167 067	156 501	300 623	6,87	9 416	(11 350)
ОФЗ-АД 46021	67 822	67 331	111 763	6,64	5 137	(2 070)
Итого	857 154	730 660	1 569 775	-	46 825	(38 067)

## 10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 355 992	1 356 245
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 355 992</b>	<b>1 356 245</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2013 года имеют сроки погашения в январе и августе 2016 года (2012 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход 6,9% и 7,35% в зависимости от выпуска (2012 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 6,5% (2012 г.: 6,4% и 6,5%).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 1 355 992 тысячи рублей (2012 г.: 1 356 245 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 30 июня 2013 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 1 399 165 тысяч рублей (2012 г.: 1 404 094 тысячи рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Балансовая стоимость на 1 января		1 356 245	1 489 154
Наращенные процентные доходы	21	47 085	52 102
Проценты полученные		(47 338)	(52 102)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>1 355 992</b>	<b>1 489 154</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (Неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 355 992

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 245

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**11. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании**

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,0	10	100,0
<b>Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>

**12. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

Наименование объекта	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольске	198 450	198 450
Нежилые строения, земельный участок и технологическое оборудование в г. Тюмени	46 433	-
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	46 252	46 252
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	33 748	33 748
Нежилое помещение, расположенное в г. Ишиме	6 750	6 750
Жилой дом 2 этажа в г. Губкинский	3 750	-
2-х комнатная квартира в г. Ялуторовске	1 200	-
Автомобиль BMW 318I	535	535
Производственная база, расположенная в г. Тюмени	-	19 440
Жилой дом и земельный участок, расположенные в с. Санниково Тобольского района	-	1 719
Автомобиль Нива	-	300
<b>Итого</b>	<b>337 118</b>	<b>307 194</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в сумме 51 383 тысячи рублей, были получены Группой по договорам отступного, залога (2012 г.: 207 754 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года руководство Группы приняло решение о реализации следующих объектов:

- Нежилые строения, земельный участок и технологическое оборудование в г. Тюмени
- Жилой дом 2 этажа в г. Губкинский;
- 2-х комнатная квартира в г. Ялуторовске

**13. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Стоимость на 1 января	116 037	122 499
Выбытие	(78 500)	-
<b>Стоимость на 30 июня</b>	<b>37 537</b>	<b>122 499</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 97 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 116 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составила 525 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 581 тысяча рублей).

**14. Прочие активы**

(Неаудированные данные)	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
	(Неаудированные данные)	
Авансовые платежи	227 588	149 745
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	149 588	135 859
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	131 617	128 655
Дебиторская задолженность	127 561	115 709
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	24 974	45 734
Задолженность по лизинговым платежам	23 381	11 312
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 612	3 917
Драгоценные металлы	12 121	15 806
Расчеты по банковским картам	7 628	14 254
Отложенные аквизиционные расходы	5 961	6 810
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	2 637	6 641
Нематериальные активы	375	415
Расчеты по брокерским операциям	100	363
Прочее	6	15 894
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(114 488)	(98 612)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>611 661</b>	<b>552 502</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Задолженность			Итого
	Дебиторская задолженность	по лизинговым платежам	Авансовые платежи	
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	86 962	10 912	738	98 612
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	12 521	5 895	(268)	18 148
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 272)	-	-	(2 272)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2013 года</b>	<b>97 211</b>	<b>16 807</b>	<b>470</b>	<b>114 488</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность		Итого
		по лизинговым платежам	Авансовые платежи	
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	94 588	6 899	356	101 843
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	3 732	(125)	144	3 751
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(4)	-	-	(4)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2012 года	98 316	6 774	500	105 590

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на		Итого
		индивидуальной основе	совокупной основе	
Дебиторская задолженность	22 297	96 910	8 354	127 561
Задолженность по лизинговым платежам	6 574	16 807	-	23 381
Расчеты по банковским картам	7 628	-	-	7 628
Расчеты по брокерским операциям	100	-	-	100
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(113 717)	(301)	(114 018)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	36 599	-	8 053	44 652

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	5 133	15 383	3 802	4 326	76 620	105 264
Задолженность по лизинговым платежам	2 568	1 129	4 656	2 448	6 006	16 807
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6 393)	(9 790)	(8 435)	(6 774)	(82 626)	(114 018)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 308	6 722	23	-	-	8 053



Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 395	87 018	6 296	115 709
Расчеты по банковским картам	14 254	-	-	14 254
Задолженность по лизинговым платежам	-	11 312	-	11 312
Расчеты по брокерским операциям	363	-	-	363
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(97 765)	(109)	(97 874)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>37 012</b>	<b>565</b>	<b>6 187</b>	<b>43 764</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	6 816	1 348	5 460	11 371	68 319	93 314
Задолженность по лизинговым платежам	137	343	-	-	10 832	11 312
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 570)	(322)	(5 460)	(11 371)	(79 151)	(97 874)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>5 383</b>	<b>1 369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 752</b>

#### 15. Средства других банков

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета других банков	109 023	134 057
Текущие депозиты других банков	59 132	53 782
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	100 604
<b>Итого средств других банков</b>	<b>168 155</b>	<b>288 443</b>

## 16. Средства клиентов

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
— Текущие/расчетные счета	346 558	188 364
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	7 549 715	9 090 645
— Срочные депозиты	20 700 247	24 078 063
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	8 672 468	9 704 626
— Срочные вклады	30 147 031	26 312 834
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>67 416 019</b>	<b>69 374 532</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	38 819 499	57,58	36 017 460	51,92
Сфера услуг	9 829 447	14,58	10 218 766	14,73
Строительство	6 296 818	9,34	8 850 750	12,76
Промышленность	3 671 688	5,45	4 358 808	6,28
Торговля	2 668 541	3,96	3 692 320	5,32
Транспорт и связь	1 804 119	2,68	2 229 788	3,21
Сельское хозяйство	1 257 145	1,86	868 406	1,25
Муниципальные органы	314 834	0,47	159 051	0,23
Государственные органы	31 724	0,05	29 313	0,04
Прочее	2 722 204	4,03	2 949 870	4,26
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>67 416 019</b>	<b>100,00</b>	<b>69 374 532</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы имелись остатки денежных средств 3 клиентов (2012 г.: 3 клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 4 844 483 тысячи рублей, или 7,19% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 5 020 925 тысяч рублей, или 7,24% от общей суммы средств клиентов).

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Облигации	4 148 423	2 072 236
Векселя	106 188	94 131
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 254 611</b>	<b>2 166 367</b>

15 февраля 2013 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

28 февраля 2013 года на ЗАО ФБ ММВБ были успешно размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 2 000 000 000 рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 2 год, ставка купона до оферты 11,5%.

Решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 апреля 2013 года № 7) Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 были включены в Ломбардный список Банка России.

10 июня 2013 года Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 были включены в Котировальный список ЗАО ФБ ММВБ «А» первого уровня.

21 июня 2013 года было произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (2012 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2012 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 211 740 тысяч рублей (2012 г.: 94 131 тысяча рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с июля 2013 года по январь 2015 года (2012 г.: с февраля 2013 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,2% до 12,9% (2012 г.: от 5,5% до 9,86%).

#### 18. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	511 136	437 162
Кредиторская задолженность		373 909	280 795
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		197 846	276 645
Обязательства по отпускам		142 687	120 675
Страховые резервы		104 862	90 619
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		90 195	86 234
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		50 910	34 668
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		24 252	31 136
Средства материнского (семейного) капитала, поступившие в погашение ипотечных кредитов		17 312	-
Расчеты по банковским картам		6 986	23 980
Резерв по обязательствам некредитного характера	29	2 240	2 887
Обязательства по выплате дивидендов	24	658	588
Прочие		24 843	15 128
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>1 547 836</b>	<b>1 400 517</b>

Согласно новой системе оплаты труда, действующей с 2010 года, работникам Группы выплачивается премия по итогам года. Фактическая выплата премии производится в феврале года, следующего за отчетным, в связи с чем, по состоянию на 30 июня 2013 года отражены обязательства в сумме 197 846 тысяч рублей (2012 г.: 276 645 тысяч рублей) по выплате указанного вознаграждения сотрудникам.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Резерв незаработанной премии	86 004	72 322
Резервы убытков	18 858	18 297
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>104 862</b>	<b>90 619</b>

#### 19. Неконтрольная доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтрольной доли участия Группы:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Неконтрольная доля участия на 1 января		16 984	15 078
Доля в чистой прибыли		1 140	1 256
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	25	(14)	(7)
Дивиденды объявленные	24	(544)	-
<b>Неконтрольная доля участия на 30 июня</b>		<b>17 566</b>	<b>16 327</b>

#### 20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2013 года (Неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 5 696 646 тысяч рублей (2012 г.: 5 360 316 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 524 748 тысяч рублей (2012 г.: 1 595 642 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2012 г.: 75 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

## 21. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		4 118 045	3 385 126
Средства в других банках		241 992	151 145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	154 920	176 303
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	47 085	52 102
Средства, размещенные в депозитах Банка России		10 171	12 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		999	936
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>4 573 212</b>	<b>3 777 612</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>		<b>93 626</b>	<b>75 776</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Вклады физических лиц		1 272 586	847 364
Депозиты юридических лиц		793 588	507 068
Выпущенные облигации		200 727	87 100
Прочие заемные средства		26 159	25 860
Текущие/расчетные счета		5 959	42 174
Выпущенные векселя		1 804	978
Кредиты и депозиты других банков		779	5 983
Кредиты, полученные от Банка России		258	10 499
Корреспондентские счета других банков		222	166
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>2 302 082</b>	<b>1 527 192</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 364 756</b>	<b>2 326 196</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	748 073	645 080
Комиссии по кассовым операциям	179 236	137 440
Комиссии по выданным гарантиям	30 247	11 290
Комиссии за инкассацию	7 999	8 245
Комиссии по кредитам	3 245	3 547
Прочее	27 314	43 821
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>996 114</b>	<b>849 423</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	109 427	77 337
Комиссии за инкассацию	16 999	13 057
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 467	840
Прочее	9 489	7 209
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>137 382</b>	<b>98 443</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>858 732</b>	<b>750 980</b>

## 23. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Затраты на персонал	1 395 970	1 302 460
Административные расходы	229 041	183 158
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	109 654	94 510
Амортизация основных средств	84 395	71 934
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	82 644	63 609
Реклама и маркетинг	52 593	39 513
Расходы по аренде	47 238	17 580
Плата за право пользования программным обеспечением	23 488	17 917
Расходы на благотворительность	4 675	5 348
Расходы по страхованию	881	1 596
Прочее	66 261	54 966
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>2 096 840</b>	<b>1 852 591</b>

## 24. Дивиденды

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Дивиденды к выплате на 1 января		588	576
Дивиденды, объявленные		91 402	50 206
Дивиденды, выплаченные		(91 332)	(50 165)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>18</b>	<b>658</b>	<b>617</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, выплачены дивиденды за 2012 год: по обыкновенным акциям в размере 0,83 рублей на одну акцию, по привилегированным 3 рубля и 10 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 30% и 100% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций (2012 г.: по обыкновенным акциям в размере 0,50 рубля на одну акцию, по привилегированным 3 рубля и 10 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 30% и 100% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, дочерней компанией ООО СК «Тюмень-полис» выплачены дивиденды миноритарным участникам (ООО «Центрлизингинвест») в размере 544 тысячи рублей.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 25. Компоненты совокупного дохода

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(60 085)	(40 487)
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтрольную долю участия	18	9
Накопленные доходы/(расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(997)	(6 667)
<b>Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>(61 064)</b>	<b>(47 145)</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 216	9 431
<b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода, приходящийся на неконтрольную долю участия</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4)	(2)
<b>Совокупный доход/(расход) после налогообложения</b>	<b>(48 852)</b>	<b>(37 716)</b>

## 26. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

В Группе также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями Группы и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются.

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.



Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются, создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 952 132	4 462 077	644 014	9	-	-	11 058 232
Обязательные резервы на счетах в Банке России	451 958	461 272	-	-	-	-	913 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	55 026	-	-	-	55 026
Средства в других банках	8 433	-	5 608 083	119	-	-	5 616 635
Кредиты клиентам	13 101 723	41 234 363	464 612	17 008	710 880	-	55 528 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 322 605	-	-	-	4 322 605
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 355 992	-	-	-	1 355 992
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	329 971	329 971
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	37 537	37 537
Основные средства	980 201	1 767 476	32 247	15 888	232	-	2 796 044
Прочие активы	325 222	336 873	266 840	34 130	1 469 190	-	2 432 255
Текущие налоговые активы	18	32	85	320	-	-	455
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>20 819 687</b>	<b>48 262 093</b>	<b>12 749 504</b>	<b>67 474</b>	<b>2 180 302</b>	<b>367 508</b>	<b>84 446 568</b>
<b>Сопоставление с активами</b>							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(157 133)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							230 760
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							426 734
Отложенное налогообложение							15 337
Корректировки стоимости основных средств							1 953
Корректировка стоимости долгосрочных активов, удерживаемых для продажи							7 147
Прочие корректировки							(551 804)
<b>Итого активов по МСФО</b>							<b>84 419 562</b>

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	152 331	-	15 824	-	-	168 155
Средства клиентов	28 547 807	38 802 311	20 493	-	-	67 370 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 256 567	-	-	4 256 567
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 026 944	302 589	68 538	118 869	782 044	2 298 984
Текущее налоговое обязательство	10 319	18 607	339	-	-	29 265
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>30 324 501</b>	<b>39 123 507</b>	<b>4 361 761</b>	<b>118 869</b>	<b>782 044</b>	<b>74 710 682</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(154 657)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(440)
Отложенное налогообложение						223 179
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						108 433
Резерв по гарантиям						(138 755)
Резерв по непокрытым аккредитивам						42 778
Прочие корректировки						(565 055)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>74 226 165</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 435 704	5 021 015	38 998	10	-	-	15 495 727
Обязательные резервы на счетах в Банке России	402 971	350 950	-	-	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56 562	-	-	-	56 562
Средства в других банках	422 187	-	4 325 095	-	-	-	4 747 282
Кредиты клиентам	12 717 650	37 110 069	1 161 664	18 008	973 110	-	51 980 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 241 945	-	-	-	4 241 945
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	309 574	309 574
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 213	116 213
Основные средства	960 977	1 758 389	38 891	16 163	134	-	2 774 554
Прочие активы	305 700	578 608	282 673	28 733	1 308 725	-	2 504 439
Текущие налоговые активы	-	-	2	4 548	-	-	4 550
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>25 245 189</b>	<b>44 819 031</b>	<b>11 502 075</b>	<b>67 462</b>	<b>2 281 969</b>	<b>425 787</b>	<b>84 341 513</b>
<b>Сопоставление с активами</b>							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(422 514)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							186 116
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							92 946
Отложенное налогообложение							2 806
Корректировки стоимости основных средств							42 940
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(176)
Корректировка стоимости долгосрочных активов, удерживаемых для продажи							(2 380)
Прочие корректировки							(542 003)
<b>Итого активов по МСФО</b>							<b>83 699 248</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	285 833	-	2 577	-	-	288 410
Средства клиентов	33 333 452	36 260 401	32 998	-	-	69 626 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 168 348	-	-	2 168 348
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	985 406	296 310	75 984	103 309	770 688	2 231 697
Текущее налоговое обязательство	28 874	52 833	1 176	-	-	82 883
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>35 220 665</b>	<b>36 609 544</b>	<b>2 281 083</b>	<b>103 309</b>	<b>770 688</b>	<b>74 985 289</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(416 986)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(984)
Отложенное налогообложение						209 628
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						87 264
Резерв по гарантиям						(199 708)
Резерв по непокрытым аккредитивам						9 116
Прочие корректировки						(564 149)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>74 109 470</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 080 517	2 990 645	397 409	-	96 741	-	4 565 312
Процентные расходы	(826 562)	(1 272 586)	(202 246)	-	(144)	-	(2 301 538)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	37 550	-	-	-	37 550
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	4 234	-	-	-	4 234
Комиссионные доходы	280 057	716 012	45	2 723	-	-	998 837
Комиссионные расходы	(27 470)	(107 305)	(1 820)	(784)	(3)	-	(137 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	23 018	64 042	(46 920)	-	(978)	-	39 162
Дивиденды полученные	-	-	1 898	-	-	-	1 898
Прочие операционные доходы	10 042	13 517	4 512	76 298	157 886	25 475	287 730
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>539 602</b>	<b>2 404 325</b>	<b>194 662</b>	<b>78 237</b>	<b>253 502</b>	<b>25 475</b>	<b>3 495 803</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(395 755)	(129 239)	(5 454)	-	(6 236)	-	(536 684)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	99 074	(106 900)	(144)	-	-	-	(7 970)
Операционные расходы в том числе:	(720 348)	(1 238 364)	(52 819)	(52 480)	(157 685)	-	(2 221 696)
- амортизационные отчисления	(26 829)	(48 378)	(883)	(239)	(140 127)	-	(216 456)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>(477 427)</b>	<b>929 822</b>	<b>136 245</b>	<b>25 757</b>	<b>89 581</b>	<b>25 475</b>	<b>729 453</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>							
Доначисление процентов							75 234
Восстановление резерва по кредитам клиентов							334 160
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(53 054)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							22 756
Досоздание резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							(89 708)
Расходы по неиспользованным отпускам							(21 169)
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости							(38 703)
Прочие корректировки							(7 589)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>							<b>951 380</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 008 568	2 242 617	359 442	-	79 287	-	3 689 914
Процентные расходы	(578 443)	(837 258)	(100 822)	-	(10 106)	-	(1 526 629)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	34 529	-	-	-	34 529
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	4 399	-	-	-	4 399
Комиссионные доходы	239 386	609 913	124	2 393	-	-	851 816
Комиссионные расходы	(23 542)	(73 275)	(1 133)	(449)	(30)	-	(98 429)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	11 691	41 649	(17 704)	-	(213)	-	35 423
Прочие операционные доходы	9 086	10 116	64 204	84 389	125 732	11 821	305 348
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>666 746</b>	<b>1 993 762</b>	<b>343 039</b>	<b>86 333</b>	<b>194 670</b>	<b>11 821</b>	<b>3 296 371</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(783 270)	36 988	132 166	-	-	-	(614 116)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(184 873)	(11 639)	(890)	(918)	1 783	-	(196 537)
Операционные расходы в том числе:	(630 027)	(1 007 905)	(53 865)	(55 760)	(132 301)	-	(1 879 858)
- амортизационные отчисления	(21 245)	(35 176)	(1 625)	(249)	(115 560)	-	(173 855)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>(931 424)</b>	<b>1 011 206</b>	<b>420 450</b>	<b>29 655</b>	<b>64 152</b>	<b>11 821</b>	<b>605 860</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>							
Доначисление процентов							62 695
Восстановление резерва по кредитам клиентов							217 153
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(30)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							37 202
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							163 535
Расходы по неиспользованным отпускам							(107 537)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости							(31 305)
Доходы(расходы) от реализации финансовых активов							5 282
Прочие корректировки							3 565
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>							<b>956 420</b>



В таблице ниже приведена информация по бизнес - сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов на 30 июня 2013 года и на 30 июня 2012 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Розничный бизнес	3 765 092	2 893 820
Корпоративный бизнес	1 385 758	1 274 332
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	547 613	715 074
Финансовый лизинг	254 627	205 019
Страховой бизнес	79 021	86 782
<b>Итого</b>	<b>6 032 111</b>	<b>5 175 027</b>

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы на 30 июня 2013 года и на 30 июня 2012 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Розничный бизнес	41 607	39 539
Корпоративный бизнес	23 074	23 880
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	759	1 827
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>65 440</b>	<b>65 246</b>

## 27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 2,1% от собственных средств Банка) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 2,1% от собственных средств Банка).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

По активам, полученным в результате взыскания на заложенное имущество, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по

предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 29.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 9, 10 и 14.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

#### Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 515 003	639 864	590 194	10 745 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России	913 230	-	-	913 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 026	-	-	55 026
Средства в других банках	5 589 413	442 493	-	6 031 906
Кредиты клиентам	55 867 927	-	45 552	55 913 479
Чистые инвестиции в лизинг	1 196 089	-	-	1 196 089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 407 805	870	-	4 408 675
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 355 992	-	-	1 355 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	337 118	-	-	337 118
Инвестиционная недвижимость	37 537	-	-	37 537
Основные средства	2 797 963	-	-	2 797 963
Прочие активы	608 289	3 372	-	611 661
Текущие налоговые активы	404	-	-	404
Отложенные налоговые активы	15 411	-	-	15 411
<b>Итого активов</b>	<b>82 697 217</b>	<b>1 086 599</b>	<b>635 746</b>	<b>84 419 562</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	168 155	-	-	168 155
Средства клиентов	67 163 854	21 580	230 585	67 416 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 254 611	-	-	4 254 611
Прочие заемные средства	587 100	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 526 122	5 535	16 179	1 547 836
Текущие налоговые обязательства	29 265	-	-	29 265
Отложенные налоговые обязательства	223 179	-	-	223 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>73 952 286</b>	<b>27 115</b>	<b>246 764</b>	<b>74 226 165</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 744 931</b>	<b>1 059 484</b>	<b>388 982</b>	<b>10 193 397</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>12 858 612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 858 612</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16 152 859	349 680	590 258	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	56 562
Средства в других банках	3 041 055	414 277	-	3 455 332
Кредиты клиентам	51 723 657	-	25 862	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	-	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327 197	819	-	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	307 194	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	116 037	-	-	116 037
Основные средства	2 817 388	-	-	2 817 388
Прочие активы	550 148	2 354	-	552 502
Текущие налоговые активы	4 550	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	2 806	-	-	2 806
<b>Итого активов</b>	<b>82 315 998</b>	<b>767 130</b>	<b>616 120</b>	<b>83 699 248</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	288 443	-	-	288 443
Средства клиентов	69 115 253	35 629	223 650	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	587 100	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 392 993	4 339	3 185	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	82 883	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	209 628	-	-	209 628
<b>Итого обязательств</b>	<b>73 842 667</b>	<b>39 968</b>	<b>226 835</b>	<b>74 109 470</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 473 331</b>	<b>727 162</b>	<b>389 285</b>	<b>9 589 778</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 973 572</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 973 572</b>

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 543 058	840 308	350 341	11 354	10 745 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России	913 230	-	-	-	913 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 026	-	-	-	55 026
Средства в других банках	4 850 697	912 635	268 574	-	6 031 906
Кредиты клиентам	55 734 320	139 794	39 365	-	55 913 479
Чистые инвестиции в лизинг	1 196 089	-	-	-	1 196 089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 407 805	-	870	-	4 408 675
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 355 992	-	-	-	1 355 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	337 118	-	-	-	337 118
Инвестиционная недвижимость	37 537	-	-	-	37 537
Основные средства	2 797 963	-	-	-	2 797 963
Прочие активы	592 356	7 025	-	12 280	611 661
Текущие налоговые активы	404	-	-	-	404
Отложенные налоговые активы	15 411	-	-	-	15 411
<b>Итого активов</b>	<b>81 837 016</b>	<b>1 899 762</b>	<b>659 150</b>	<b>23 634</b>	<b>84 419 562</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	161 483	5 232	1 440	-	168 155
Средства клиентов	64 833 059	1 911 579	656 079	15 302	67 416 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 254 611	-	-	-	4 254 611
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 531 281	6 486	10 069	-	1 547 836
Текущие налоговые обязательства	29 265	-	-	-	29 265
Отложенные налоговые обязательства	223 179	-	-	-	223 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>71 619 978</b>	<b>1 923 297</b>	<b>667 588</b>	<b>15 302</b>	<b>74 226 165</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 217 038</b>	<b>(23 535)</b>	<b>(8 438)</b>	<b>8 332</b>	<b>10 193 397</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>12 446 049</b>	<b>412 402</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>12 858 612</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16 310 252	494 949	253 357	34 239	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	-	56 562
Средства в других банках	2 833 446	169 327	452 559	-	3 455 332
Кредиты клиентам	50 698 359	1 017 552	33 608	-	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	-	-	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327 197	-	819	-	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	116 037	-	-	-	116 037
Основные средства	2 817 388	-	-	-	2 817 388
Прочие активы	518 424	18 258	14	15 806	552 502
Текущие налоговые активы	4 550	-	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	2 806	-	-	-	2 806
<b>Итого активов</b>	<b>81 208 760</b>	<b>1 700 086</b>	<b>740 357</b>	<b>50 045</b>	<b>83 699 248</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	177 754	8 725	101 964	-	288 443
Средства клиентов	66 989 654	1 730 916	637 912	16 050	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	-	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 391 040	9 368	109	-	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	82 883	-	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	209 628	-	-	-	209 628
<b>Итого обязательств</b>	<b>71 604 426</b>	<b>1 749 009</b>	<b>739 985</b>	<b>16 050</b>	<b>74 109 470</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 604 334</b>	<b>(48 923)</b>	<b>372</b>	<b>33 995</b>	<b>9 589 778</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 845 145</b>	<b>128 275</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>9 973 572</b>

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2013 года данный коэффициент составил 68,6% (2012 г.: 65,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2013 года данный норматив составил 120,6% (2012 г.: 119,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение кредитных требований со сроком до даты погашения свыше года к собственным средствам (капиталу) Группы и обязательствам (пассивам) со сроком до даты погашения свыше года, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов со сроком до года и до востребования. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2013 года данный норматив составил 80,5% (2012 г.: 84,1%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента Банка на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 690 353	54 708	-	-	-	-	10 745 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	913 230	913 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 026	-	-	-	-	-	55 026
Средства в других банках	2 053 805	3 742 247	235 854	-	-	-	6 031 906
Кредиты клиентам	2 289 087	5 398 481	5 218 618	22 455 207	20 266 388	285 698	55 913 479
Чистые инвестиции в лизинг	40 868	180 573	167 656	547 605	259 387	-	1 196 089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 997 801	-	-	-	-	410 874	4 408 675
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 888	19 333	-	1 316 771	-	-	1 355 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	337 118	-	-	-	337 118
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	37 537	37 537
Основные средства	-	-	-	-	-	2 797 963	2 797 963
Прочие активы	126 001	174 226	23 333	67 556	58 823	161 722	611 661
Текущие налоговые активы	-	404	-	-	-	-	404
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 411	15 411
<b>Итого активов</b>	<b>19 272 829</b>	<b>9 569 972</b>	<b>5 982 579</b>	<b>24 387 139</b>	<b>20 584 598</b>	<b>4 622 445</b>	<b>84 419 562</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	168 155	-	-	-	-	-	168 155
Средства клиентов	31 131 888	4 659 631	4 721 766	26 902 734	-	-	67 416 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 584	2 191 869	5 063	1 980 095	-	-	4 254 611
Прочие заемные средства	-	-	146 000	431 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	299 060	424 949	601 293	221 788	88	658	1 547 836
Текущие налоговые обязательства	-	29 265	-	-	-	-	29 265
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	223 179	223 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>31 676 687</b>	<b>7 305 714</b>	<b>5 474 122</b>	<b>29 535 717</b>	<b>10 088</b>	<b>223 837</b>	<b>74 226 165</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года</b>	<b>(12 403 858)</b>	<b>2 264 258</b>	<b>508 457</b>	<b>(5 148 578)</b>	<b>20 574 510</b>	<b>4 398 608</b>	<b>10 193 397</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года</b>	<b>(12 403 858)</b>	<b>(10 139 600)</b>	<b>(9 631 143)</b>	<b>(14 779 721)</b>	<b>5 794 789</b>	<b>10 193 397</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	15 548 676	1 544 121	-	-	-	-	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	-	-	-	56 562
Средства в других банках	834 756	2 620 576	-	-	-	-	3 455 332
Кредиты клиентам	2 318 619	5 589 630	4 449 839	20 500 524	18 850 582	40 325	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	33 196	154 364	155 588	492 477	270 744	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 917 193	-	-	-	-	410 823	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 037	116 037
Основные средства	-	-	-	-	-	2 817 388	2 817 388
Прочие активы	118 468	160 119	22 906	71 822	28 586	150 601	552 502
Текущие налоговые активы	-	4 550	-	-	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 806	2 806
<b>Итого активов</b>	<b>22 847 483</b>	<b>10 092 821</b>	<b>4 935 527</b>	<b>22 381 594</b>	<b>19 149 912</b>	<b>4 291 911</b>	<b>83 699 248</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	288 443	-	-	-	-	-	288 443
Средства клиентов	35 207 831	5 250 329	4 186 354	24 730 018	-	-	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	162 619	17 543	1 984 894	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	-	-	50 000	527 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	140 759	358 213	463 400	438 011	134	-	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	-	82 883	-	-	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	209 628	209 628
<b>Итого обязательств</b>	<b>35 638 344</b>	<b>5 854 044</b>	<b>4 717 297</b>	<b>27 680 023</b>	<b>10 134</b>	<b>209 628</b>	<b>74 109 470</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(12 790 861)</b>	<b>4 238 777</b>	<b>218 230</b>	<b>(5 298 429)</b>	<b>19 139 778</b>	<b>4 082 283</b>	<b>9 589 778</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(12 790 861)</b>	<b>(8 552 084)</b>	<b>(8 333 854)</b>	<b>(13 632 283)</b>	<b>5 507 495</b>	<b>9 589 778</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, однако опыт, накопленный Группой позволяет с высокой долей вероятности прогнозировать, что по мере наступления сроков погашения обязательств они будут замещены новыми привлеченными ресурсами по приемлемой стоимости, и таким образом формируют долгосрочный источник фондирования.



Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 20 500 000 тысяч рублей, а за последний год имеет устойчивую положительную динамику.

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 4 490 000 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Группу банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а следовательно не несет значительного риска понесения убытков.

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

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

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4 503 897	54 708	-	-	-	6 186 456	10 745 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	913 230	913 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 353	-	-	-	-	27 673	55 026
Средства в других банках	2 046 188	3 733 814	235 854	-	-	16 050	6 031 906
Кредиты клиентам	2 289 087	5 398 481	5 218 618	22 455 207	20 552 086	-	55 913 479
Чистые инвестиции в лизинг	40 868	180 573	167 656	547 605	259 387	-	1 196 089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 691 227	-	-	-	-	717 448	4 408 675
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 888	19 333	-	1 316 771	-	-	1 355 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	337 118	337 118
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	37 537	37 537
Основные средства	-	-	-	-	-	2 797 963	2 797 963
Прочие активы	-	-	-	-	-	611 661	611 661
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	404	404
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 411	15 411
<b>Итого активов</b>	<b>12 618 508</b>	<b>9 386 909</b>	<b>5 622 128</b>	<b>24 319 583</b>	<b>20 811 473</b>	<b>11 660 961</b>	<b>84 419 562</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	129 187	-	-	-	-	38 968	168 155
Средства клиентов	14 859 032	4 658 851	4 721 383	26 895 797	-	16 280 956	67 416 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 598	2 191 981	5 062	1 979 970	-	-	4 254 611
Прочие заемные средства	-	-	146 000	431 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 547 836	1 547 836
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	29 265	29 265
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	223 179	223 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 065 817</b>	<b>6 850 832</b>	<b>4 872 445</b>	<b>29 306 867</b>	<b>10 000</b>	<b>18 120 204</b>	<b>74 226 165</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 30 июня 2013 года</b>	<b>(2 447 309)</b>	<b>2 536 077</b>	<b>749 683</b>	<b>(4 987 284)</b>	<b>20 801 473</b>	<b>(6 459 243)</b>	<b>10 193 397</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2013 года</b>	<b>(2 447 309)</b>	<b>88 768</b>	<b>838 451</b>	<b>(4 148 833)</b>	<b>16 652 640</b>	<b>10 193 397</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 478 149	1 544 121	-	-	-	7 070 527	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 768	-	-	-	-	28 794	56 562
Средства в других банках	834 756	2 612 635	-	-	-	7 941	3 455 332
Кредиты клиентам	2 318 619	5 589 630	4 449 839	20 500 524	18 890 907	-	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	33 196	154 364	155 588	492 477	270 744	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 701 431	-	-	-	-	626 585	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	307 194	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 037	116 037
Основные средства	-	-	-	-	-	2 817 388	2 817 388
Прочие активы	-	-	-	-	-	552 502	552 502
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 550	4 550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 806	2 806
<b>Итого активов</b>	<b>15 413 932</b>	<b>9 920 211</b>	<b>4 605 427</b>	<b>22 309 772</b>	<b>19 161 651</b>	<b>12 288 255</b>	<b>83 699 248</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	266 983	-	-	-	-	21 460	288 443
Средства клиентов	16 382 639	5 242 388	4 186 354	24 730 018	-	18 833 133	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	162 619	17 543	1 984 894	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	-	-	50 000	527 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 400 517	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	82 883	82 883
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	209 628	209 628
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 650 933</b>	<b>5 405 007</b>	<b>4 253 897</b>	<b>27 242 012</b>	<b>10 000</b>	<b>20 547 621</b>	<b>74 109 470</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 237 001)</b>	<b>4 515 204</b>	<b>351 530</b>	<b>(4 932 240)</b>	<b>19 151 651</b>	<b>(8 259 366)</b>	<b>9 589 778</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 237 001)</b>	<b>3 278 203</b>	<b>3 629 733</b>	<b>(1 302 507)</b>	<b>17 849 144</b>	<b>9 589 778</b>	

Разумно возможная величина изменения процентной ставки за отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 30 июня 2013 года была определена в размере 10 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2012 года была определена в размере 210 базисных пунктов.

Если бы на 30 июня 2013 года процентные ставки были на 10 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 362 тысячи рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 289 тысяч рублей больше.

Если бы на 30 июня 2013 года процентные ставки были на 10 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 362 тысячи рублей

меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 289 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 44 115 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 35 292 тысячи рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 44 115 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 35 292 тысячи рублей больше.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России;
- соблюдение прочих требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы. Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

Стратегический подход к вопросу достаточности капитала заключается в контроле соответствия уровня собственных средств планируемому масштабу активных операций с риском, так, формирование бизнес-модели на долгосрочную перспективу проводится с учетом ее обязательной экспертизы на соответствие требованиям достаточности капитала по российским и международным стандартам.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Источники собственных средств	10 151 705	9 727 086
Уменьшение источников собственных средств	(134 201)	(131 201)
Увеличение источников собственных средств	252 545	310 255
Собственные средства, принадлежащие малым акционерам (участникам)	17 631	17 021
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>10 287 680</b>	<b>9 923 161</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) консолидированной Группы по состоянию на 30 июня 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,9% (2012 г.: 12,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

## 29. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Налоговое законодательство.**

По состоянию на 30 июня 2013 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	87 698	57 578
От 1 до 5 лет	254 789	120 620
После 5 лет	47 869	51 971
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>390 356</b>	<b>230 169</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и в 2012 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	9 277 902	8 125 669
Гарантии выданные	4 091 846	2 285 065
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(511 136)	(437 162)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>12 858 612</b>	<b>9 973 572</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня	
(Неаудированные данные)	2013 года	2012 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	437 162	139 316
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	73 974	25 919
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня</b>	<b>511 136</b>	<b>165 235</b>

**Обязательства некредитного характера.** В результате наличия судебной практики, признающей незаконным взимание банками комиссий при предоставлении кредитов физическим лицам, «Запсибкомбанк» ОАО стал объектом судебных исков и претензий, связанных с требованиями клиентов вернуть комиссии, уплаченные при получении кредитов. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать влияние на результаты деятельности Группы в будущем.

Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2013 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, а также суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 2 240 тысяч рублей (2012 г.: 2 887 тысяч рублей). При формировании резервов - оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска на 30 июня 2013 года зафиксирована на уровне 92 тысячи рублей (2012 г.: 160 тысяч рублей)).

Ниже представлен анализ изменения резервов - оценочных обязательств некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня	
	2013 года	2012 года
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на 1 января	2 887	1 542
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	6 222	3 082
Выплачено за счет резервов - оценочных обязательств некредитного характера в течение отчетного периода	(6 869)	(1 606)
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на 30 июня</b>	<b>2 240</b>	<b>3 018</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования и транспортных средств на общую сумму 748 тысяч рублей (2012 г.: 684 тысячи рублей).

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 071 338	1 071 338
Акции предприятий, находящиеся на хранении	493 049	445 224
Облигации предприятий	61 543	68 745
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	149	149

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10 745 061	10 745 061	17 092 797	17 092 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 026	55 026	56 562	56 562
Средства в других банках	6 031 906	6 029 810	3 455 332	3 451 067
Кредиты клиентам	55 913 479	56 517 180	51 749 519	51 731 455
Чистые инвестиции в лизинг	1 196 089	1 196 089	1 106 369	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 408 675	4 408 675	4 328 016	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 355 992	1 399 165	1 356 245	1 404 094
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	168 155	168 155	288 443	288 443
Средства клиентов	67 416 019	69 024 367	69 374 532	70 542 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 254 611	4 324 573	2 166 367	2 196 288
Прочие заемные средства	587 100	600 367	587 100	591 667

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Денежные средства и их эквиваленты.** Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок. Инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражены по себестоимости, скорректированной на сумму убытка от обесценения. Убыток от обесценения инвестиций равен отрицательной разнице между справедливой стоимостью чистых активов с учетом доли вложения Банка в уставный капитал организации и суммой вложений Банка. Под чистыми активами организаций, не являющихся дочерними и ассоциированными компаниями, понимается капитал (собственные средства) организации.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 2,5% до 10,7% (2012 г.: от 0,1% до 9,9%) в зависимости от срока погашения).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон

процентных ставок варьируется от 10,85% до 22,93% (2012 г.: от 10,2% до 23,37%) в зависимости от типа заемщика и вида кредитов).

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств и сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 1,38% до 10,83% (2012 г.: от 1,23% до 9,33%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 4,5% до 8,9% (2012 г.: от 7,3% до 10,5%) в зависимости от срока погашения). В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок (диапазон процентных ставок варьируется от 7,08% до 8,0% (2012 г.: от 6,00% до 10,50%)).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 30 июня 2013 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат существенные для оценки параметры, не основанные на доступных рыночных данных. В отношении финансовых инструментов, оцениваемых для целей признания по справедливой стоимости на постоянной основе, Группа определяет, имели ли место переводы между уровнями иерархии, проводя на конец каждого отчетного периода повторный анализ классификации по категориям (на основе исходных данных, относящихся к наиболее низкому уровню иерархии и являющихся существенными для оценки справедливой стоимости в целом).

(Неаудированные данные)	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 026	-	55 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 997 801	410 874	4 408 675

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	56 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 917 193	410 823	4 328 016



По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года по третьему уровню иерархии справедливой стоимости отражены вложения Группы в уставные капиталы других организаций (прочее участие). Данные вложения не имеют рыночных котировок и регулярно тестируются на обесценение. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Группа не имеет намерения реализовать данные финансовые активы.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к третьему уровню:

(Неаудированные данные)	1 января 2013 года	Валютная переоценка	Обесценение	30 июня 2013 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	410 823	66	(15)	410 874

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, переводов финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не проводилось. Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к 3 уровню, отражено в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2013 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2012 года		
	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал			Директоры и ключевой управлен- ческий персонал		
	Акцио- неры	Прочие		Акцио- неры	Прочие	
<b>Активы</b>						
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	703 884	30 098	2 800	1 158 195	42 721	3 400
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(40 549)	(272)	(217)	(116 248)	(4 733)	(141)
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	407 811	392 177	2 053	419 342	368 626	1 835
Прочие заемные средства	8 000	-	-	8 000	-	-
<b>Условные обязательства</b>						
Гарантии и поручительства, полученные Группой	32 948	52 287	-	80 572	58 870	-

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

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	61 086	1 975	232	63 293
Процентные расходы	41 695	25 732	45	67 472
Комиссионные доходы	288	299	24	611
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	24	-	34

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

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	61 722	1 667	322	63 711
Процентные расходы	30 184	35 734	18	65 936
Комиссионные доходы	243	148	37	428
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	71	98	-	169

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2013 года		2012 года	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	33 585	25 669	27 340	24 683
- Краткосрочные премиальные выплаты	20 708	-	20 610	-
- Прочие краткосрочные вознаграждения	31 858	-	27 197	-
- Выплаты по случаю юбилея	20	-	18	-
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Дивиденды	17 143	-	8 351	-
<b>Итого</b>	<b>103 314</b>	<b>25 669</b>	<b>83 516</b>	<b>24 683</b>

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

Расходы по страховым взносам с вознаграждения ключевому руководству, составили:

- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года - 15 030 тысяч рублей,
- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года - 17 491 тысяча рублей.

### 32. События после отчетного периода

22 августа 2013 года Группой исполнено обязательство по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг в количестве 1 955 170 (Один миллион девятьсот пятьдесят пять тысяч сто семьдесят) штук на общую сумму 1 955 170 тысяч рублей.

Доходы по Биржевым облигациям серии БО-02 выплачены в полном объеме в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.