

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

**Сокращенный промежуточный
консолидированный финансовый
отчет (неаудированный)**

**Шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2013 года**

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	1
Отчет независимых аудиторов о проверке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудированный)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (неаудированный)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудированный)	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудированный)	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированный)	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	9
2. Принципы представления отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	12
4. Процентные доходы и расходы	15
5. Резерв под обесценение и прочие резервы	16
6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17
7. Комиссионные доходы и расходы	17
8. Операционные расходы	18
9. Налоги на прибыль	18
10. Прибыль в расчете на одну акцию	19
11. Денежные средства и их эквиваленты	19
12. Средства в банках	20
13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21
14. Финансовые активы в наличии для продажи	25
15. Кредиты клиентам	26
16. Средства банков и ЦБ РФ	28
17. Средства клиентов	29
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
19. Выпущенные рублевые облигации	30
20. Субординированные займы	31
21. Дивиденды и распределение прибыли	32
22. Политика управления рисками	32
23. Условные финансовые обязательства	32
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
26. Информация по сегментам	39
27. Управление капиталом и достаточность капитала	42

Банковская группа ЗЕНИТ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

Руководство отвечает за подготовку сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета, достоверно отражающего финансовое положение Банка ЗЕНИТ (открытого акционерного общества) и его дочерних предприятий (далее – «Банковская группа ЗЕНИТ» или «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группы требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, был утвержден Правлением Банка ЗЕНИТ 27 августа 2013 года.

От имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2013 года
г. Москва



Паданин В.В.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОГО ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНСОЛИДИРОВАННОГО ФИНАНСОВОГО ОТЧЕТА

Акционерам и Совету директоров открытого акционерного общества Банк ЗЕНИТ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении открытого акционерного общества Банк ЗЕНИТ и его дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств, совокупной прибыли и изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытия основных принципов учетной политики и прочих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в том, чтобы сделать заключение о данном промежуточном финансовом отчете на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации и Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Заключение

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

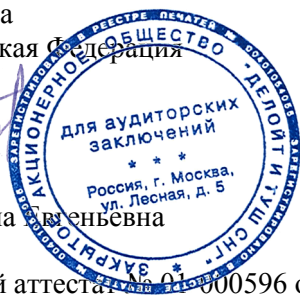
27 августа 2013 года

г. Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна

Партнер

квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Москва

Аудируемое лицо: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) /
ОАО Банк ЗЕНИТ

Свидетельство о государственной регистрации № 037.622., выдано
Московской регистрационной палатой 18.02.2000 года

Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 30
декабря 1999 года, регистрационный номер №3255

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №007107802,
выдано 09.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.
Москве, ОГРН 1027739056927

Адрес: Российская Федерация, 129110, Москва, Банный переулок, дом 9

Independent Auditor: ZAO "Deloitte & Touche CIS"

Certificate of state registration № 018.482, issued by the Moscow
Registration Chamber on 30.10.1992.

Certificate of registration in the Unified State Register
№ 1027700425444 of 13.11.2002, issued by Moscow Interdistrict
Inspectorate of the Russian Ministry of Taxation № 39.

Certificate of membership in «NP «Audit Chamber of Russia» (auditors'
SRO) of 20.05.2009 № 3026, ORNZ 10201017407.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудированный)

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Процентный доход	4, 25	11,215,298	10,040,477
Процентный расход	4, 25	(7,293,471)	(6,162,869)
Чистый процентный доход		3,921,827	3,877,608
Резерв под обесценение кредитов	5, 25	(953,522)	(888,495)
Чистый процентный доход после изменений резерва под обесценение кредитов		2,968,305	2,989,113
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,25	(144,275)	(37,965)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи		40,494	33,267
(Обесценение)/восстановление финансовых активов в наличии для продажи	14	(164,410)	454,725
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		129,476	205,863
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки операций в иностранной валюте		134,059	(96,839)
Комиссионные доходы	7, 25	2,031,879	2,277,674
Комиссионные расходы	7, 25	(344,735)	(322,815)
Формирование/(восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	5	27,617	(4,462)
Чистая прибыль от выбытия активов, предназначенных для развития и продажи		65,643	-
Чистая прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		22,672	32,998
Резерв под условные обязательства	23	-	(18,020)
Прочий операционный доход		334,051	142,975
Чистая выручка		5,100,776	5,656,514
Операционные расходы	8	(3,382,004)	(3,444,753)
Прибыль до налога на прибыль		1,718,772	2,211,761
Расходы по налогу на прибыль	9	(370,000)	(766,345)
Чистая прибыль		1,348,772	1,445,416
Относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		1,339,631	1,434,102
Неконтрольным долям участия		9,141	11,314
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (в российских руб.)	10	0.119	0.127

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2013 года
г. Москва





Паданин В.В.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (неаудированный)

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Чистая прибыль		1,348,772	1,445,416
Прочая совокупная прибыль			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления		(2,283)	(1,610)
Прочая совокупная прибыль по инвестициям в зависимые предприятия (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 14,794 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 3,451 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года)		(59,177)	(13,806)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, признанных в отчете о прибылях и убытках (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 8,099 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 6,653 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года) (неаудировано)		(32,395)	(26,613)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, по которым отражено обесценение в отчете о прибылях и убытках (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 32,882 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 90,945 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года) (неаудировано)		131,528	(363,780)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 46,718 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 117,223 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года) (неаудировано)		(186,873)	468,890
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога		(149,200)	63,081
Итого совокупная прибыль		1,199,572	1,508,497
Итого совокупная прибыль, относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		1,190,431	1,497,183
Неконтрольным долям участия		9,141	11,314

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2013 года
г. Москва





Паданин В.В.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	37,005,557	31,767,819
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		2,573,430	2,407,813
Средства в банках	12	6,685,910	9,077,237
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 25	12,235,466	9,631,603
Финансовые активы в наличии для продажи	14, 25	16,660,999	17,401,844
Инвестиции в зависимые компании	1, 25	-	1,308,727
Кредиты клиентам	15, 25	191,868,476	176,881,094
Основные средства		4,130,778	4,134,112
Активы, предназначенные для развития и продажи		2,746,793	2,977,908
Инвестиционная недвижимость		679,824	679,824
Деловая репутация		156,248	156,248
Прочие активы	25	760,694	833,395
Текущие требования по налогу на прибыль		298,710	326,410
Отложенные требования по налогу на прибыль		248,858	276,611
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		2,561,728	3,041,527
Итого активы		278,613,471	260,902,172
Обязательства			
Средства банков и ЦБ РФ	16	22,542,238	19,888,069
Средства клиентов	17, 25	167,150,591	152,597,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 25	17,838,622	18,893,157
Выпущенные рублевые облигации	19	25,521,230	28,582,711
Прочие обязательства		1,267,314	1,709,020
Текущие обязательства по налогу на прибыль		31,158	14,818
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		101,036	118,808
Субординированные займы	20, 25	15,977,276	12,113,381
Итого обязательства		250,429,465	233,917,738
Капитал			
Уставный капитал		12,698,104	12,698,104
Выкупленные собственные акции		(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход		1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		(4,770)	(2,487)
Переоценка финансовых активов в наличии для продажи		(326,928)	(239,188)
Фонд переоценки основных средств		258,550	258,550
Прочая совокупная прибыль по инвестициям в зависимые предприятия		-	59,177
Нераспределенная прибыль		14,634,329	13,294,698
Капитал, принадлежащий акционерам Банка		28,104,385	26,913,954
Неконтрольные доли участия		79,621	70,480
Итого капитал		28,184,006	26,984,434
Итого обязательства и капитал		278,613,471	260,902,172

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

августа 2013 года
г. Москва




Паданин В.В.
Заместитель Председателя Правления

августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудированный) (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Переоценка финансовых активов в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочая совокупная прибыль по инвестициям в зависимые предприятия	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
31 декабря 2011 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	(3,321)	(568,992)	203,778	11,678	10,654,603	23,840,950	71,812	23,912,762
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	1,434,102	1,434,102	11,314	1,445,416
Дивиденды за 2011 год (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,048)	(16,048)
Прочая совокупная прибыль (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 16,173 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	(1,610)	78,497	-	(13,806)	-	63,081	-	63,081
30 июня 2012 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	(4,931)	(490,495)	203,778	(2,128)	12,088,705	25,338,133	67,078	25,405,211
31 декабря 2012 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	(2,487)	(239,188)	258,550	59,177	13,294,698	26,913,954	70,480	26,984,434
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	1,339,631	1,339,631	9,141	1,348,772
Прочая совокупная прибыль (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 36,729 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	(2,283)	(87,740)	-	(59,177)	-	(149,200)	-	(149,200)
30 июня 2013 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	(4,770)	(326,928)	258,550	-	14,634,329	28,104,385	79,621	28,184,006

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2013 года
г. Москва





Паданин В.В.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированный) (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		10,352,101	9,854,573
Проценты уплаченные		(7,453,733)	(5,813,880)
Денежные средства, полученные от операций с иностранной валютой		132,716	196,216
Денежные средства, уплаченные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(129,626)	(85,762)
Комиссионные доходы		1,990,059	2,262,906
Комиссионные расходы		(342,441)	(318,226)
Прочие операционные доходы		334,826	157,464
Операционные расходы		(3,690,414)	(3,642,149)
Налог на прибыль уплаченный		(279,250)	(531,135)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		914,238	2,080,007
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(165,617)	(12,059)
Средства в банках		2,990,270	2,860,216
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и иностранные валюты		(2,335,897)	(31,315)
Кредиты клиентам		(13,121,474)	(10,057,936)
Прочие активы		108,453	(105,167)
Средства банков		2,323,650	(5,570,045)
Средства клиентов		12,097,921	10,628,746
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2,018,148)	67,137
Прочие обязательства		(131,073)	361,112
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		662,323	220,696
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(123,605)	(140,525)
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи		(17,726,587)	(10,083,061)
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(57,471)	-
Приобретение активов, предназначенных для развития и продажи		(191,845)	-
Выручка от реализации финансовых активов в наличии для продажи		17,869,183	11,963,367
Выручка от реализации основных средств		6,907	7,269
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		595,266	269,268
Выручка от реализации ассоциированной компании		1,320,000	-
Выручка от реализации активов, предназначенных для развития и продажи		488,603	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		2,180,451	2,016,318
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск рублевых облигаций		5,000,000	11,000,000
Погашение рублевых облигаций		(7,556,270)	(7,804,899)
Дивиденды выплаченные		-	(16,048)
Субординированные займы полученные		3,599,591	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1,043,321	3,179,053
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,351,802	328,077
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5,237,897	5,744,144
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	11	31,763,157	34,412,269
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	11	37,001,054	40,156,413

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2013 года
г. Москва




Паданин В.В.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет включает сокращенные промежуточные финансовые отчеты Банка ЗЕНИТ (открытого акционерного общества) (далее «Банк» или «ЗЕНИТ») и его дочерних предприятий. Банк ЗЕНИТ и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

Банк ЗЕНИТ, материнская компания и основная операционная единица Группы, был зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности в 1995 году. Банк предоставляет все услуги, разрешенные законодательством Российской Федерации, в соответствии с генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), выданной в 1996 году, и прочими лицензиями, выданными соответствующими регулирующими органами. Банк является открытым акционерным обществом.

Юридический адрес Банка: город Москва, Банный пер., д. 9. По состоянию на 30 июня 2013 года ЗЕНИТ имеет на территории Российской Федерации 108 пунктов продаж (31 декабря 2012 года: 115 пунктов продаж), в том числе в головном офисе, филиалах, отделениях и мини-офисах. В Группу также входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, и консолидированные для целей настоящего финансового отчета.

Название	Дата приобретения	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
		Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж	Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж
ОАО АБ «Девон-Кредит»	2 декабря 2005 года	97.3%	28	97.3%	30
ОАО «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	27	99.4%	25
ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	6	99.5%	6
ОАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	7	100.0%	7

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела интегрированную сеть банкоматов, насчитывающую 937 шт. (на 31 декабря 2012 года: 920 банкоматов). Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Банк владеет 100% капитала ООО «Региональное развитие», ЗПИФ «4й Национальный», ЗПИФ «6й Национальный» и ЗПИФ «Либра Капитал Проперти» и 99.7% капитала ОАО «Пушной дом». Эти дочерние предприятия зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют деятельность в сфере сделок с объектами недвижимости. Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа владела 35.5% акций компании Cheltenham Investments Limited и учитывала их как вложение в зависимую компанию. В мае 2013 года Группа продала свою долю владения третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 1,320,000 тыс. руб. В результате данной сделки в прибылях и убытках была признана прибыль в размере 43,339 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа не имела долей участия в неконсолидированных структурированных компаниях.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

Конечные контролирующие акционеры Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Акционер	Контролируется:	30 июня 2013 года (неаудировано)	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
Tatneft Oil AG	ОАО «Татнефть»	24.56%	25.13%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	А.А. Соколов, А.В. Соколов, А.Г. Нырков, Т.П. Шишкина	19.77%	20.23%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И.Прошечкин	7.25%	7.41%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	4.22%	4.32%
А.А. Соколов	-	3.00%	3.07%
Meliboea Trading Limited	И.Г.Аванесян	1.88%	1.92%
Bradehurst Management Limited, Lorwell Investments Limited, Berdston Trade Limited, Norsdale Trading Limited, Blarison Holdings Limited, LLP "Sintez Grupp"	Члены Правления и Совета директоров	19.92%	20.38%
Прочие		4.98%	2.78%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2012 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
Tatneft Oil AG	ОАО «Татнефть»	24.56%	25.13%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	А.А. Соколов, А.В. Соколов, А.Г. Нырков, Т.П. Шишкина	19.77%	20.23%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И.Прошечкин	7.25%	7.41%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	4.22%	4.32%
А.А.Соколов	-	3.00%	3.07%
Meliboea Trading Limited	И.Г.Аванесян	1.88%	1.92%
Bradehurst Management Limited, Lorwell Investments Limited, Berdston Trade Limited, Norsdale Trading Limited, Blarison Holdings Limited, LLP "Sintez Grupp"	Члены Правления и Совета директоров	19.92%	20.38%
Прочие		4.98%	2.78%
Итого		100.00%	100.00%

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Соответственно, он не включает всю информацию, которая требуется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») для представления в полном комплекте финансовой отчетности и должен рассматриваться совместно с полной годовой консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату.

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет представлен в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет подготовлен на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учтенных по справедливой стоимости.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Группы в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк и его консолидированные компании зарегистрированы на территории Российской Федерации и ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Зарубежные консолидированные компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями законодательства стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет, составленный на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, был соответствующим образом скорректирован с целью приведения его в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, является российский рубль (далее «руб.»), поскольку рубль используется акционерами, руководством и регулирующими органами для оценки результатов деятельности данных предприятий. Кроме того, рубль, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью компаний Группы, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Валютой отчетности компании Zenit Investment Service Inc. является доллар США. Показатели результатов деятельности и финансового положения компании Zenit Investment Service Inc. переводятся в российские рубли для включения в сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет, представленный в тысячах российских рублей.

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группа использовала те же принципы учета и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Группой был ретроспективно применен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые предприятия и совместную деятельность» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменил ряд положений стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» был отменен. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи.

Группа определила, что применение МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не привело к изменениям в статусе консолидации ее дочерних предприятий.

МСФО 11 «Совместная деятельность» заменяет собой МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Совместная деятельность» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» отменен. В соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или совместная деятельность в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» учет совместной деятельности должен осуществляться с использованием метода долевого участия.

Применение поправок к МСФО 11 «Совместная деятельность» не привело к изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» не привело к существенным изменениям в промежуточном сокращенном консолидированном финансовом отчете.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В данном стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки по справедливой стоимости.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки по справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

Применение МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» привело к более подробному раскрытию информации в промежуточном сокращенном консолидированном финансовом отчете (см Примечание 24).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в 2011 году)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также в определение краткосрочных вознаграждений.

Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионным программам с установленными выплатами и учета активов программы. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным программам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионной программы с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет так называемое правило «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», и приводит к ускоренному признанию стоимости услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионной программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам программы, использующиеся в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионной программе с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Применение поправок к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» не привело к существенным изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*. Поправки требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

Некоторые другие поправки, включая пересмотренный МСФО 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств» и поправки в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), были впервые применены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Применение настоящих поправок не привело к существенным изменениям в финансовом положении или результатах деятельности Группы.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

4. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Процентный доход		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам	9,784,437	8,777,751
Средства в банках	216,494	226,049
Корреспондентские счета	9,014	15,904
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	10,009,945	9,019,704
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	481,080	282,367
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	481,080	282,367
Процентные доходы по финансовым активам в наличии для продажи	724,273	738,406
Итого процентные доходы	11,215,298	10,040,477
Процентный расход		
<i>Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2,097,503)	(1,738,336)
Срочные депозиты физических лиц	(2,059,177)	(1,604,722)
Выпущенные рублевые облигации	(1,266,599)	(1,138,788)
Срочные депозиты банков	(697,208)	(641,762)
Субординированные займы	(599,961)	(495,685)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(573,023)	(543,576)
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(7,293,471)	(6,162,869)
Итого процентные расходы	(7,293,471)	(6,162,869)
Чистый процентный доход	3,921,827	3,877,608

5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	(9,771,092)	(766,565)	(10,537,657)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(830,696)	(57,799)	(888,495)
Списание активов	1,514,600	26,340	1,540,940
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2012 года (неаудировано)	(9,087,188)	(798,024)	(9,885,212)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	(9,774,904)	(636,534)	(10,411,438)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(846,590)	(106,932)	(953,522)
Списание активов	990,196	23,116	1,013,312
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2013 года (неаудировано)	(9,631,298)	(720,350)	(10,351,648)

Информация о движении резервов под обесценение обязательств кредитного характера представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	(74,388)
Формирование резерва под обязательства кредитного характера в течение периода	(4,462)
Резерв под обесценение на 30 июня 2012 года (неаудировано)	(78,850)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	(184,236)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение периода	27,617
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудировано)	(156,619)

Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам учитываются в составе прочих обязательств. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		
Убыток по торговым операциям	(129,626)	(85,762)
Чистая корректировка справедливой стоимости	(14,649)	47,797
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(144,275)	(37,965)

7. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Расчетные операции	877,716	860,302
Операции с иностранной валютой	471,941	776,283
Кассовые операции	297,672	267,272
Гарантии выданные	229,806	245,623
Инвестиционная деятельность	33,418	16,941
Операции с ценными бумагами	15,733	23,966
Управление активами	15,582	3,733
Прочие	90,011	83,554
Итого комиссионные доходы	2,031,879	2,277,674
Расчетные операции	(251,632)	(221,939)
Операции с ценными бумагами	(29,825)	(31,659)
Кассовые операции	(21,466)	(15,433)
Гарантии полученные	(8,895)	(8,857)
Операции с иностранной валютой	(4,003)	(5,611)
Прочие	(28,914)	(39,316)
Итого комиссионные расходы	(344,735)	(322,815)
Чистый комиссионный доход	1,687,144	1,954,859

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

8. Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Заработная плата	(1,634,225)	(1,641,834)
Расходы по социальному обеспечению	(366,066)	(398,384)
Арендная плата	(325,124)	(306,017)
Административные расходы	(301,548)	(293,224)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(256,198)	(252,319)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(149,855)	(193,146)
Амортизация	(120,032)	(125,944)
Благотворительные взносы	(69,379)	(44,328)
Страхование	(36,662)	(35,567)
Телекоммуникации	(31,044)	(29,926)
Расходы на рекламу и маркетинг	(28,580)	(44,775)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(10,753)	(12,866)
Прочие	(52,538)	(66,423)
Итого операционные расходы	(3,382,004)	(3,444,753)

9. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Текущий налог на прибыль	(323,290)	(463,156)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновения и возмещения временных разниц	(46,710)	(303,189)
Расход по налогу на прибыль	(370,000)	(766,345)

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Группы, в 2013 и в 2012 годах составила 20%.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

10. Прибыль в расчете на одну акцию

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Прибыль:		
Прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	1,339,631	1,434,102
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,283,625,876	11,283,625,876
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (в российских руб.)	0.119	0.127

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Денежные остатки на счетах в ЦБ РФ	7,982,167	8,710,771
Наличные денежные средства	6,979,367	7,342,214
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках:		
- в Российской Федерации	7,771,872	3,605,998
- в других странах	14,272,151	12,108,836
Итого денежные средства и их эквиваленты	37,005,557	31,767,819

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа разместила 10,526,533 тыс. руб. в четырех банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 8,675,111 тыс. руб. в двух банках стран ОЭСР), а также 6,260,914 тыс. руб. в одном российском финансовом институте, при этом сумма вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1,941,270 тыс. руб. в одном российском финансовом институте).

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 4,503 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 4,662 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

12. Средства в банках

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	6,685,910	9,077,237
Итого средства в банках	6,685,910	9,077,237

По состоянию на 30 июня 2013 года в составе депозитов, размещенных в банках, отражены средства в размере 1,502,423 тыс. руб., размещенные в одном российском банке, размер которых превышал 5% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 3,251,814 тыс. руб. в двух российских банках).

В 2012 году Банк выдал кредит в размере 5 млн. долл. США, в рамках синдиката нескольких зарубежных финансовых институтов, процентная ставка по которому составила ставку LIBOR плюс 4.6%. Эффективная процентная ставка составила 7.0%. Срок погашения кредита наступает в октябре 2013 года. По состоянию на 30 июня 2013 года сумма синдицированного кредита составила 164,081 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: два кредита на общую сумму 451,444 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2013 года в составе средств, размещенных на срочных депозитах, отражены средства в размере 1,000,666 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 172,623 тыс. руб.), представленные российским банкам по соглашениям РЕПО. Данные кредиты обеспечены залогом ценных бумаг, в основном, акциями российских компаний и корпоративными облигациями, рыночная стоимость которых составила 1,110,953 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 215,729 тыс. руб.). В соответствии с условиями договоров, задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям РЕПО на 30 июня 2013 года, была погашена в июле 2013 года (2012 год: задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, на 31 декабря 2012 года, была погашена в январе 2013 года).

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав средств в банках включены депозиты в размере 375,248 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 991,996 тыс. руб.), переданные иностранным банкам в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
	Предназначенные для торговли	Предназначенные для торговли
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	6,459,005	4,509,288
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,007,923	-
Муниципальные облигации	762,422	1,124,059
Корпоративные акции	195,906	219,014
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	2,095,478	2,124,753
Еврооблигации Российской Федерации	87,027	183,285
Глобальные депозитарные расписки (ГДР)	16,256	18,375
Ценные бумаги с номиналом в рублях, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	1,329,224	1,448,236
Производные финансовые инструменты	282,225	4,593
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,235,466	9,631,603

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2013 года срок погашения данных облигаций наступает в период с августа 2013 года по сентябрь 2032 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с апреля 2013 года по сентябрь 2032 года). По состоянию на 30 июня 2013 года годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.9% до 13.9% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 7.3% до 13.9%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 3.9% до 15.5% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 0.5% до 15.9%).

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2013 года представлены деноминированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок погашения данных облигаций наступает в феврале 2027 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 8.2%, а доходность к погашению – 7.9%.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по декабрь 2017 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с апреля 2014 года по декабрь 2017 года). По состоянию на 30 июня 2013 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 9.0% до 10.0% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 8.0% до 10.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 7.8% до 8.7% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 8.3% до 9.2%).

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года включают деноминированные в долларах США ценные бумаги, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и СНГ. По состоянию на 30 июня 2013 года срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с октября 2013 года по сентябрь 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с марта 2013 года по декабрь 2022 года). По состоянию на 30 июня 2013 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.4% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 4.4% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.2% до 9.7% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 1.7% до 10.3%).

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2013 года представляют собой деноминированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: март 2030 года). Годовая купонная ставка дохода составляет 7.5% (по состоянию на 31 декабря 2012 года год: 7.5%), а ставка доходности к погашению составляет 4.2% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 2.6%).

ГДР, имеющиеся на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний, деноминированные в долларах США.

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Группа заключает форвардные контракты на осуществление сделок с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами. Сделки с валютными и прочими производными финансовыми инструментами обычно осуществляются на внебиржевом рынке с профессиональными контрагентами на основе стандартизированных контрактов.

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 30 июня 2013 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в июне 2013 года и завершена в июле 2013 года. Соглашения о свопах истекают в период с июля 2013 по май 2016.

	Внутренний рынок (неаудировано)			Международный рынок (неаудировано)		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	-	-	-	7,763	199	-
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	901,557	195	(12,732)
Иностранная валюта						
- валютные свопы	-	-	-	10,581,265	281,831	(70,541)
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгоценные металлы	547,064	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс РТС	164,429	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на индекс РТС	531	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на ценные бумаги	33,147	-	-	-	-	-
Опционы						
- покупка опционов «колл» на индекс РТС	81,200	-	-	-	-	-
- покупка опционов «пут» на индекс РТС	105,976	-	-	-	-	-
- продажа опционов «пут» на драгоценные металлы	24,294	-	(364)	-	-	-
Итого	956,641	-	(364)	11,490,585	282,225	(83,273)

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 декабря 2012 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в декабре 2012 года со сроком исполнения в январе и марте 2013 года. Сроки исполнения по соглашениям о свопах наступают в течение 2013 года.

	Внутренний рынок			Международный рынок		
	Номиналь- ная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	1,425,711	2,477	(5,782)
Иностранная валюта						
- валютные свопы	-	-	-	7,695,858	1,716	(223,618)
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	164,510	400	-	-	-	-
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгметаллы	667,540	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс РТС	147,025	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на индекс РТС	115,841	-	-	-	-	-
Опционы						
- продажа опционов «пут» на индекс РТС	96,549	-	-	-	-	-
Итого	1,191,465	400	-	9,121,569	4,193	(229,400)

14. Финансовые активы в наличии для продажи

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	2,777,203	2,838,386
ГДР	21,692	23,447
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	10,944,377	11,730,816
Корпоративные акции	1,090,756	1,203,839
Облигации федерального займа	363,605	357,544
Муниципальные облигации	333,528	781,006
Корпоративные рублевые еврооблигации	317,401	464,305
Паи инвестиционных фондов	52,848	2,501
Ценные бумаги с номиналом в рублях, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	759,589	-
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	16,660,999	17,401,844

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года включают деноминированные в долларах США и евро ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с октября 2013 года по апрель 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с апреля 2013 года по декабрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 6.3% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 5.1% до 13.0%), а средняя ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.8% до 10.1% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 2.3% до 13.5%).

ГДР, имеющиеся на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний и казахстанских банков, деноминированные в долларах США.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими банками и компаниями. Срок погашения данных облигаций наступает с июля 2013 года по август 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с февраля 2013 года по август 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.5% до 15.5% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 6.5% до 12.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 4.0% до 15.3% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 6.9% до 13.0%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены деноминированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок их погашения наступает в период с июля 2015 года по ноябрь 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с июля 2015 года по ноябрь 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.5% до 7.4% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 6.5% до 7.4%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6.3% до 7.3% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 6.4% до 7.1%).

14. Финансовые активы в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с апреля 2014 года по август 2015 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с апреля 2014 года по август 2017 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8.0% до 9.1% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 7.3% до 9.9%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 7.5% до 7.8% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: состоянию на 31 декабря 2012 года: от 8.3% до 9.0%).

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные рублевые еврооблигации представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные российской компанией. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: в июне 2019 года), годовая ставка купонного дохода составляет 4.1% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 7.1%), а ставка доходности к погашению – 34.9% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 19.7%).

Паи инвестиционных фондов представлены паями фондов, осуществляющих сделки с различными видами ценных бумаг.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа провела анализ кредитного риска и истории платежей в отношении имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг. Группа признала убыток от обесценения по долговым ценным бумагам в размере 164,410 тыс. руб. (за период, закончившийся 30 июня 2012 года: восстановление убытка от обесценения по долговым ценным бумагам в размере 454,725 тыс. руб.).

15. Кредиты клиентам

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам:		
Оборотное кредитование	111,952,887	103,569,128
Проектное финансирование	65,783,631	62,780,147
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	1,359,983	979,561
Итого кредиты юридическим лицам	179,096,501	167,328,836
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	11,428,509	9,132,364
Потребительские кредиты	9,169,123	8,286,877
Автокредитование	2,068,803	2,216,081
Овердрафты по банковским пластиковым картам	373,194	242,333
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	83,994	86,041
Итого кредиты физическим лицам	23,123,623	19,963,696
Кредиты клиентам до обесценения	202,220,124	187,292,532
Резерв под обесценение	(10,351,648)	(10,411,438)
Итого кредиты клиентам	191,868,476	176,881,094

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2013 года и 2012 года, представлена в Примечании 5.

15. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года Группой были предоставлены ссуды 20 клиентам на общую сумму 45,530,106 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 19 клиентам на общую сумму 40,283,968 тыс. руб.), которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы.

Концентрация рисков по отраслям экономики в рамках клиентского кредитного портфеля представлена следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	41,221,769	20	39,003,553	21
Торговля пищевыми продуктами	11,254,944	6	10,765,830	6
Торговля (прочее)	9,641,852	5	9,095,051	5
Торговля автомобилями и их техобслуживание	6,783,670	3	6,534,272	3
Торговля алкоголем и табаком	6,294,724	3	5,005,264	3
Торговля нефтью	5,533,805	3	5,746,616	3
Торговля металлами	962,153	-	1,087,790	1
Торговля бытовой техникой	750,621	-	768,730	-
Промышленное производство	39,502,540	19	36,058,779	19
Промышленное производство (прочее)	20,549,486	10	18,592,423	10
Машиностроение	14,352,157	7	12,775,464	7
Металлургия	2,950,377	1	2,718,812	1
Химическая промышленность	1,224,566	1	1,584,712	1
Целлюлозно-бумажная промышленность	425,954	-	387,368	-
Строительство	33,444,244	17	30,649,818	16
Жилищное строительство	19,864,038	10	18,851,498	10
Строительство (нежилой фонд)	13,580,206	7	11,798,320	6
Услуги	29,784,752	15	25,541,028	14
Физические лица	23,123,623	11	19,963,696	11
Финансовый сектор	14,402,128	8	14,663,822	8
Сельское хозяйство	6,762,481	4	6,476,556	3
Продукты питания	6,069,709	3	7,356,287	4
Добыча полезных ископаемых	3,009,617	1	3,332,672	2
Нефтегазовая промышленность	1,805,278	1	1,150,765	1
Прочие	3,093,983	1	3,095,556	1
Итого	202,220,124	100	187,292,532	100

Кредиты клиентам включают кредиты в размере 178,932,655 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 166,073,920 тыс. руб.), которые обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товаров в обороте, гарантиями компаний и физических лиц, ценными бумагами и прочими средствами, а также необеспеченные кредиты в размере 23,287,469 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 21,218,612 тыс. руб.).

В составе кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2013 года отражены кредиты, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО в размере 1,443,977 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1,065,602 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены ценными бумагами, преимущественно облигациями и акциями, выпущенными российскими компаниями, муниципальными облигациями и ОФЗ, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2013 года составляла 1,935,758 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1,346,800 тыс. руб.). Часть данных ценных бумаги на сумму 1,140,552 тыс. руб. была в дальнейшем продана по соглашениям РЕПО, что отражено в примечании 16. В соответствии с договорными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 30 июня 2013 года, наступает в июле 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: в январе 2013 года).

16. Средства банков и ЦБ РФ

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	12,380,682	12,477,645
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	6,318,046	4,308,942
РЕПО с ЦБ РФ	2,573,086	1,049,188
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,270,424	1,792,832
РЕПО с банками	-	259,462
Итого средства банков и ЦБ РФ	22,542,238	19,888,069

По состоянию на 30 июня 2013 года в составе средств банков отражены суммы в размере 13,802,704 тыс. руб., размещенные тремя российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 10,047,714 тыс. руб., размещенные тремя российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа привлекла десять срочных депозитов от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2012 года: пять срочных депозитов от ЦБ РФ). Срок погашения по данным срочным депозитам наступает в период с июля 2013 года по январь 2014 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с января по март 2013 года). Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 5.5% до 6.8% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 5.5% до 7.3%).

Заимствования по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ были обеспечены залогом финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (корпоративные облигации), справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2013 года составляла 2,469,776 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1,182,230 тыс. руб.). В состав данной суммы входят финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 1,140,552 тыс. руб., полученные в качестве залога, а затем перезаложенное по соглашениям РЕПО, представленные в Примечании 15. Заимствования по соглашениям РЕПО с другими банками по состоянию на 31 декабря 2012 года были обеспечены залогом финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (корпоративные облигации), справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 266,006 тыс. руб. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, проданные по соглашениям РЕПО, представлены в Примечании 13. Финансовые активы в наличии для продажи, проданные по соглашениям РЕПО, представлены в примечании 14. По условиям соглашений депозиты, предоставленные в рамках соглашений РЕПО и являвшиеся непогашенными по состоянию на 31 декабря 2012 года, были погашены в январе 2013 года.

17. Средства клиентов

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	894,729	480,253
- Срочные депозиты	8,339,765	3,250,649
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	35,805,512	33,774,860
- Срочные депозиты	50,403,192	50,222,204
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	8,834,979	8,055,785
- Срочные депозиты	62,872,414	56,814,023
Итого средства клиентов	167,150,591	152,597,774

Концентрация рисков по отраслям экономики по средствам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71,707,393	43	64,869,808	43
Финансовый сектор	34,061,571	20	28,029,654	18
Нефтегазовая промышленность	19,635,766	12	22,318,891	15
Торговля	7,184,573	4	6,971,257	5
Промышленное производство	6,503,306	4	5,938,474	4
Строительство	4,684,490	3	4,910,654	3
Энергетика	3,651,440	2	2,796,837	2
Услуги	3,618,342	2	3,000,503	2
Транспорт	2,775,227	2	1,875,475	1
Муниципальные органы власти	350	-	358	-
Прочие	13,328,133	8	11,885,863	7
Итого средства клиентов	167,150,591	100	152,597,774	100

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 952,418 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1,916,493 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

По состоянию на 30 июня 2013 года общая сумма на текущих счетах и срочных депозитах единственного клиента составляет 10,637,682 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: средства единственного клиента на общую сумму 14,353,966 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2013 года пятнадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 39,142,123 тыс. руб., причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2012 года: девять клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 36,070,416 тыс. руб.).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Векселя	17,838,593	18,893,128
Депозитные сертификаты	29	29
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	17,838,622	18,893,157

Группой выпущены дисконтные и процентные векселя, деноминированные в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 1.5% до 13.0%, от 1.0% до 6.7% и от 0.7% до 5.7%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2012 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 4.5% до 13.0%, от 1.0% до 7.0% и от 2.0% до 5.8%, соответственно). Сроки погашения данных векселей наступают в период с июля 2013 года по апрель 2017 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с января 2013 года по апрель 2017 года).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 838,056 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 643,147 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

19. Выпущенные рублевые облигации

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Выпущенные рублевые облигации	25,521,230	28,582,711
Итого выпущенные рублевые облигации	25,521,230	28,582,711

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 30 июня 2013 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 30 июня 2013 года (неаудировано)
3,000,000	9.20%	7 июля 2009 года	1 июля 2014 года	2,643,289
5,000,000	7.50%	22 сентября 2010 года	22 сентября 2013 года	103,885
5,000,000	5.00%	26 мая 2011 года	26 мая 2014 года	64,070
3,000,000	9.10%	15 ноября 2011 года	15 ноября 2014 года	2,458,966
3,000,000	8.75%	7 февраля 2012 года	7 февраля 2015 года	3,035,449
3,000,000	8.75%	14 февраля 2012 года	14 февраля 2015 года	2,978,423
5,000,000	9.20%	12 апреля 2012 года	12 апреля 2015 года	5,038,782
5,000,000	9.20%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	4,828,579
5,000,000	8.60%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,369,787
Итого рублевые облигации				25,521,230

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные рублевые облигации (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2012 года
5,000,000	9.00%	10 июня 2008 год	4 июня 2013 года	2,294,432
3,000,000	9.20%	7 июля 2009 года	1 июля 2014 года	2,548,495
5,000,000	7.50%	7 апреля 2010 года	7 апреля 2013 года	298,766
5,000,000	7.50%	22 сентября 2010 года	22 сентября 2013 года	109,447
5,000,000	8.75%	26 мая 2011 года	26 мая 2014 года	4,791,754
3,000,000	9.10%	15 ноября 2011 года	15 ноября 2014 года	2,522,705
3,000,000	8.90%	7 февраля 2012 года	7 февраля 2015 года	3,062,379
3,000,000	8.90%	14 февраля 2012 года	14 февраля 2015 года	3,078,672
5,000,000	9.20%	12 апреля 2012 года	12 апреля 2015 года	5,018,053
5,000,000	9.20%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	4,858,008
Итого облигации				28,582,711

20. Субординированные займы

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Субординированные займы в рублях	12,401,758	8,794,831
Субординированные займы в долларах США	3,575,518	3,318,550
Итого субординированные займы	15,977,276	12,113,381

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа получила 11 субординированных займов от акционеров на общую сумму 12,524,459 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 10 субординированных займов на общую сумму 8,755,862 тыс. руб.). Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 9.4% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 6.5% до 9.4%); сроки погашения займов наступают с мая 2017 года по февраль 2023 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с мая 2017 года по февраль 2022 года). Процентные ставки по субординированным займам в долларах США на 30 июня 2013 года варьируются в диапазоне от 6.5% до 8.0% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 6.6% до 8.0%); сроки погашения наступают в период с июня 2016 года по февраль 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: с июня 2016 года по февраль 2022 года).

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

21. Дивиденды и распределение прибыли

Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности компаний Группы, составленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная на основании Российских правил бухгалтерского учета.

За 6 месяцев 2013 года дивиденды участниками Группы не выплачивались. Дивиденды, выплаченные участниками Группы за шесть месяцев 2012 года, представлены в следующей таблице:

30 июня 2012 года (неаудировано)		
Название	Дата	Сумма дивидендов
ОАО АБ «Девон-Кредит»	Январь 2012 года	8,024
ОАО АБ «Девон-Кредит»	Апрель 2012 года	8,024
Итого		16,048

22. Политика управления рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

23. Условные финансовые обязательства

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков и, соответственно, резервы по таким условным обязательствам в сокращенном промежуточном консолидированном финансовом отчете не создавались.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском коммерческом и налоговом законодательстве норм, допускающих различные толкования, а также учитывая сложившуюся практику налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компаний, оценка руководства в отношении деятельности Группы может не совпадать с оценкой ее деятельности со стороны регулирующих органов. Таким образом, в будущем существует вероятность произвольного доначисления налоговой инспекцией налогов и штрафов, что может неблагоприятно отразиться на деятельности Группы.

23. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Кроме того, поскольку налоговое законодательство подвержено частым изменениям и содержит сравнительно новые положения, их применение часто затруднено или невозможно. В некоторых случаях российские налоговые службы применяли новые разъяснения налогового законодательства ретроспективно. По таким вопросам не существует установленных прецедентов или непротиворечивой судебной практики. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Правильность начисления и уплаты налогов, а также другие вопросы соблюдения нормативных требований, в том числе, например, таможенного законодательства и правил валютного контроля, могут проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы, начислять и взимать пени и проценты.

В апреле 2012 года Федеральная налоговая служба России представила Банку требование о дополнительной уплате налога на прибыль за 2009-2010 годы. Группа отразила соответствующий резерв в размере 18,020 тыс. руб и уплатила требуемую сумму.

Обязательства по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы (преимущественно за аренду помещений) по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Менее одного года	351,243	525,753
Более одного года, но не более пяти лет	157,023	153,171
Более пяти лет	111,318	120,864
Итого обязательства по операционной аренде	619,584	799,788

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивам и гарантиям. Договорные обязательства представляют собой сумму активов, подверженных риску, при условии полного использования обязательств кредитного характера, неисполнения обязательств клиентом, а также потери стоимости любого из имеющихся залоговых обеспечений. Как правило, определенная часть импортных аккредитивов Группы обеспечена денежными средствами или другим залогом, и, следовательно, Группа оценивает риск по ним как минимальный.

23. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Обязательства по предоставлению кредитов	28,368,823	30,786,807
Гарантии выданные	25,475,405	23,406,880
Импортные аккредитивы	2,400,335	2,826,836
Итого обязательства кредитного характера до учета обесценения	56,244,563	57,020,523
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(156,619)	(184,236)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения гарантий выданных	(207,966)	(234,677)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения импортных аккредитивов	(577,170)	(925,009)
Итого обязательства кредитного характера	55,302,808	55,676,601

Резерв под обесценение обязательств кредитного характера включен в состав прочих обязательств, информация о его изменениях раскрыта в Примечании 5. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Фидуциарная деятельность. Фидуциарные активы не отражены в консолидированном бухгалтерском балансе Группы, поскольку они находятся на ответственном хранении или в депозитарии Группы по поручению клиентов. Номинальная стоимость, представленная ниже, как правило, отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Фидуциарные активы классифицируются следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано) Номинальная стоимость	31 декабря 2012 года Номинальная стоимость
Акции банков	12,227,415	12,229,865
Корпоративные облигации	6,496,434	6,574,367
Акции компаний	2,230,027	1,848,677
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2,188,487	2,578,358
Паи инвестиционных фондов	1,914,200	1,707,794
Муниципальные облигации	1,795,997	521,378
Корпоративные еврооблигации	1,443,279	1,561,212
Переводные векселя	707,139	293,806
Депозитарные расписки	80,390	64,970

Группа также оказывает услуги по управлению активами по поручению и за счет клиентов. Справедливая стоимость активов, находящихся в управлении на 30 июня 2013 года, составляет 1,557,954 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1,889,644 тыс. руб.).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, не произошло существенных изменений в методах и значительных допущениях, применяемых при определении справедливой стоимости

За исключением приводимой ниже статьи, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты клиентам	191,868,476	185,270,403	176,881,094	171,336,313

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Группа имеет доступ, идентичных активов или обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

		30 июня 2013 года (неаудировано)	
		Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,235,466	-	-
Финансовые активы в наличии для продажи	16,660,999	-	-

		31 Декабря 2012	
		Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,631,603	-	-
Финансовые активы в наличии для продажи	17,401,844	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 за 6 месяцев 2013 года и в 2012 году не производилось

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Остатки на конец периода, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленчес- кий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,696	-	-	-	12,696
Финансовые активы в наличии для продажи	33,701	-	-	-	33,701
Кредиты клиентам	1,901,786	172,975	-	3	2,074,764
Кредиты клиентам до обесценения	1,932,368	181,390	-	3	2,113,761
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(30,582)	(8,415)	-	-	(38,997)
Прочие активы	1,281	-	-	-	1,281
Обязательства					
Средства клиентов	15,819,529	4,817,454	-	4,359,017	24,996,000
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	406,000	-	-	-	406,000
Субординированные займы	12,524,459	-	-	-	12,524,459
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	100,800	10,534	97,869	3,892	213,095
Процентный расход	(789,644)	(94,011)	-	(183,891)	(1,067,546)
Резерв под обесценение кредитов	(15,217)	(1,313)	(61,203)	2	(77,731)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	129	-	-	-	129
Комиссионные доходы	380,712	6,997	83	1,589	389,381
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	615,388	-	-	-	615,388
Импортные аккредитивы	413,630	-	-	-	413,630
Обязательства по предоставлению кредитов	471,897	16,084	-	3,742	491,723
Фидуциарная деятельность	6,942,097	639,742	-	2,829,488	10,411,327

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки на 31 декабря 2012 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленчес- кий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,146	-	-	-	12,146
Финансовые активы в наличии для продажи	37,384	-	-	-	37,384
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	1,308,727	-	1,308,727
Кредиты клиентам	2,177,882	139,585	3,143,782	39	5,461,288
Кредиты клиентам до обесценения	2,193,247	146,687	3,320,286	41	5,660,261
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(15,365)	(7,102)	(176,504)	(2)	(198,973)
Обязательства					
Средства клиентов	16,509,671	4,280,543	3,882	4,933,005	25,727,101
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	430,000	-	-	-	430,000
Субординированные займы	8,755,862	-	-	-	8,755,862
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	69,831	6,530	35,981	-	112,342
Процентный расход	(742,427)	(105,336)	-	(84,677)	(932,440)
Резерв под обесценение кредитов	13,700	(1,452)	30,709	(2)	42,955
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	509	-	-	-	509
Комиссионные доходы	666,324	386	21	1,004	667,735
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	169,545	-	-	-	169,545
Импортные аккредитивы	658,805	-	-	-	658,805
Обязательства по предоставлению кредитов	554,765	13,736	361,495	3,512	933,508
Фидуциарная деятельность	6,842,545	356,952	-	2,876,307	10,075,804

В состав операционных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 202,242 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 199,194 тыс. руб.). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

26. Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность и представляет финансовую отчетность в трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают разные продукты и услуги и управляются отдельно:

- **Обслуживание корпоративных клиентов:** Обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов;
- **Инвестиционная деятельность:** Инвестиционная деятельность включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также дилинговые операции на финансовых рынках;
- **Обслуживание физических лиц:** Обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутренние расходы по таким статьям, как заработная плата директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано), представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	8,335,481	1,505,535	1,374,282	-	11,215,298
Процентный расход	(4,033,460)	(1,102,567)	(2,157,444)	-	(7,293,471)
Чистый процентный доход/(расход)	4,302,021	402,968	(783,162)	-	3,921,827
Резерв под обесценение кредитов	(846,590)	-	(106,932)	-	(953,522)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	3,455,431	402,968	(890,094)	-	2,968,305
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(144,275)	-	-	(144,275)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	-	40,494	-	-	40,494
Обесценение финансовых активов в наличии для продажи	-	(164,410)	-	-	(164,410)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	208,542	(123,621)	44,555	-	129,476
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	-	134,059	-	-	134,059
Комиссионные доходы	1,436,474	73,244	522,161	-	2,031,879
Комиссионные расходы	(55,030)	(53,360)	(236,345)	-	(344,735)
Восстановление резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	27,617	-	-	-	27,617
Чистая прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	26,917	-	(4,245)	-	22,672
Чистая прибыль от выбытия активов для развития и продажи	65,643	-	-	-	65,643
Прочий операционный доход	136,601	134,966	23,854	38,630	334,051
Внешние операционные доходы	5,302,195	300,065	(540,114)	38,630	5,100,776
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,246,696)	273,048	973,648	-	-
Итого	4,055,499	573,113	433,534	38,630	5,100,776
Операционные расходы	(1,683,217)	(369,034)	(1,167,083)	(162,670)	(3,382,004)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2,372,282	204,079	(733,549)	(124,040)	1,718,772
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(370,000)	(370,000)
Чистая прибыль/(убыток)	2,372,282	204,079	(733,549)	(494,040)	1,348,772
Активы по сегментам	200,396,826	45,043,367	31,733,333	1,439,945	278,613,471
Обязательства по сегментам	124,439,521	53,656,403	71,893,071	440,470	250,429,465
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(61,855)	(4,025)	(43,317)	(10,835)	(120,032)
Капитальные затраты	(57,734)	(2,178)	(38,041)	(25,652)	(123,605)

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	7,852,087	1,262,726	925,664	-	10,040,477
Процентный расход	(3,104,036)	(1,421,892)	(1,636,941)	-	(6,162,869)
Чистый процентный доход/(расход)	4,748,051	(159,166)	(711,277)	-	3,877,608
Резерв под обесценение кредитов	(830,696)	-	(57,799)	-	(888,495)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	3,917,355	(159,166)	(769,076)	-	2,989,113
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(37,965)	-	-	(37,965)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	-	33,267	-	-	33,267
Восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи	-	454,725	-	-	454,725
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	166,326	(12,793)	52,330	-	205,863
Чистый убыток от переоценки операций в иностранной валюте	-	(96,839)	-	-	(96,839)
Комиссионные доходы	1,795,207	63,914	418,553	-	2,277,674
Комиссионные расходы	(104,378)	(42,155)	(176,282)	-	(322,815)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	(5,133)	-	671	-	(4,462)
Чистая прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	32,745	-	(27)	280	32,998
Резерв под условные обязательства	-	-	-	(18,020)	(18,020)
Прочий операционный доход	92,591	(6,715)	14,000	43,099	142,975
Внешние операционные доходы	5,894,713	196,273	(459,831)	25,359	5,656,514
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,093,866)	43,114	1,050,752	-	-
Итого	4,800,847	239,387	590,921	25,359	5,656,514
Операционные расходы	(1,732,497)	(317,590)	(1,224,648)	(170,018)	(3,444,753)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,068,350	(78,203)	(633,727)	(144,659)	2,211,761
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(766,345)	(766,345)
Чистая прибыль/(убыток)	3,068,350	(78,203)	(633,727)	(911,004)	1,445,416
Активы по сегментам	191,684,073	38,362,832	29,205,688	1,649,579	260,902,172
Обязательства по сегментам	114,838,992	53,528,916	65,071,339	478,491	233,917,738
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(65,141)	(3,592)	(45,807)	(11,404)	(125,944)
Капитальные затраты	(77,411)	(1,998)	(38,012)	(23,104)	(140,525)

Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

27. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом. Политика управления капиталом Группы предусматривает поддержание сильной капитальной базы для поддержки дальнейшего развития бизнеса Группы и удовлетворения требований, установленных регулируемыми органами.

Требования к достаточности капитала устанавливает и контролирует ЦБ РФ. Банки обязаны поддерживать отношение капитала к активам, взвешенным по риску, на уровне не ниже определенного установленного предела. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года установленный ЦБ РФ минимальный уровень норматива достаточности капитала составлял 10%, соответственно. Все банки Группы имели достаточный уровень достаточности капитала.

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня	27,769,208	25,260,909
Капитал второго уровня	14,143,154	12,077,504
Итого капитал	41,912,362	37,338,413
Активы, взвешенные с учетом риска	267,872,927	248,740,247
Общий норматив достаточности капитала, %	15.6%	15.0
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	10.4%	10.2

Группа разрабатывает процедуры расчета экономического капитала на основе лучших международных практик управления рисками. Расчет выполняется на квартальной основе, экономический капитал сравнивается с капиталом Группы и не должен превышать его.