

**ЗАО «Райффайзенбанк»**

**Международные стандарты финансовой отчетности  
Консолидированная сокращенная промежуточная  
финансовая информация и  
Отчет по результатам обзора консолидированной  
сокращенной промежуточной  
финансовой информации  
30 июня 2013 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**

1	Введение.....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	9
6	Новые учетные положения.....	11
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	12
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам.....	13
9	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	14
10	Средства в других банках.....	15
11	Кредиты и авансы клиентам.....	15
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	22
13	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы.....	22
14	Средства других банков.....	23
15	Средства клиентов.....	23
16	Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка.....	24
17	Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов.....	24
18	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства.....	25
19	Процентные доходы и расходы.....	26
20	Комиссионные доходы и расходы.....	27
21	Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами.....	28
22	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.....	28
23	Административные и прочие операционные расходы.....	29
24	Сегментный анализ.....	29
25	Управление финансовыми рисками.....	44
26	Управление капиталом.....	53
27	Условные обязательства.....	56
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
29	Операции со связанными сторонами.....	65



## Отчет об обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету ЗАО «Райффайзенбанк»:

### Вступление

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

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

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

ZAO PraysvoterhausKupers Audit

29 августа 2013 года  
Москва, Российская Федерация

  
Н.В.Косова, Аудитор (квалификационный аттестат № 01-000396)  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ЗАО Райффайзенбанк

Регистрационный номер 3292  
выдано Центральным банком Российской Федерации  
10 июня 1996

129090, г. Москва, ул. Троицкая д.17/1

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

**ЗАО «Райффайзенбанк»**


**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

	Прим.	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	168 122 292	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 135 568	5 773 792
Торговые ценные бумаги	8	20 230 896	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8	8 152 909	7 248 713
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9	20 525 286	26 870 429
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9	14 843 991	9 040 698
Средства в других банках	10	15 781 596	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	11	403 004 429	368 248 585
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	1 007 304
Основные средства		12 230 206	12 762 203
Нематериальные активы		12 086 397	12 077 646
Отложенный налоговый актив		2 373 391	1 188 700
Текущие требования по налогу на прибыль		412 403	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	1 014 000	505 780
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	13	9 054 180	10 662 362
Инвестиции в ассоциированные компании		2 169 383	1 985 157
Прочие активы		2 654 055	2 456 478
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>699 790 982</b>	<b>637 222 227</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	53 740 783	54 736 306
Средства клиентов	15	462 146 726	399 764 041
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	16	39 223 046	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	17	8 494 738	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 184 704	13 195 195
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	739 084
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	18	11 229 036	6 740 802
Прочие обязательства		4 303 003	5 710 398
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>593 322 036</b>	<b>529 771 006</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		61 088 959	62 071 234
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>106 468 946</b>	<b>107 451 221</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>699 790 982</b>	<b>637 222 227</b>

Утверждено и подписано 22 июля 2013 г.

  
Сергей Моин  
Председатель Правления



  
Арндт Рёхлинг  
Финансовый директор

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	19	22 802 128	12 092 481	20 125 137	9 972 798
Процентные расходы	19	(8 604 755)	(4 723 148)	(8 217 853)	(4 222 941)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>14 197 373</b>	<b>7 369 333</b>	<b>11 907 284</b>	<b>5 749 857</b>
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	11	168 083	(385 793)	(269 904)	251 295
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>14 365 456</b>	<b>6 983 540</b>	<b>11 637 380</b>	<b>6 001 152</b>
Комиссионные доходы	20	6 827 505	3 727 799	5 617 372	3 004 910
Комиссионные расходы	20	(1 789 035)	(997 082)	(1 404 569)	(768 209)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(451 617)	(517 447)	(219 270)	(347 142)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(26 412)	(50 593)	(20 178)	(35 279)
Доходы за вычетом расходов от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 032 517	-	2 887	18 122
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 413 082	745 483	1 565 217	485 641
Нереализованные (расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами)	21	(4 497 020)	(1 399 446)	(1 059 549)	(1 550 165)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	22	3 274 651	1 836 673	3 102 824	1 644 772
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 494 619	1 437 931	2 424 700	2 897 214
Неэффективность учета хеджирования и прочих производных инструментов		(102 872)	(54 387)	(102 004)	(23 162)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера		80 532	27 463	299 128	122 452
Отчисления в резерв под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(3 402)	(3 793)	(24)	(246)
Прибыль от продажи кредитов	11	13 581	10 024	68 863	35 214
Прочие операционные доходы		146 450	24 033	166 048	133 825
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний		184 226	77 670	255 663	121 741
<b>Операционные доходы</b>		<b>24 962 261</b>	<b>11 847 868</b>	<b>22 334 488</b>	<b>11 740 840</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(10 949 253)	(5 804 018)	(9 662 515)	(4 755 637)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>14 013 008</b>	<b>6 043 850</b>	<b>12 671 973</b>	<b>6 985 203</b>
Налог на прибыль		(2 937 407)	(1 273 476)	(2 914 560)	(1 610 129)
<b>Прибыль за период</b>		<b>11 075 601</b>	<b>4 770 374</b>	<b>9 757 413</b>	<b>5 375 074</b>
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		25 213	-	257 796	176 109
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 032 517)	-	(2 887)	(18 122)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств		93 639	47 970	103 097	24 626
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		182 733	(9 594)	(71 601)	(36 522)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога</b>		<b>(730 932)</b>	<b>38 376</b>	<b>286 405</b>	<b>146 091</b>
<b>Итого совокупный доход за период за вычетом налога</b>		<b>10 344 669</b>	<b>4 808 750</b>	<b>10 043 818</b>	<b>5 521 165</b>

**ЗАО «Райффайзенбанк»****Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2012 г.</b>	<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>49 896 068</b>	<b>487 685</b>	<b>95 763 740</b>
Прибыль за период	-	-	-	9 757 413	-	9 757 413
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	286 405	286 405
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 757 413</b>	<b>286 405</b>	<b>10 043 818</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	(6 639 135)	-	(6 639 135)
<b>Остаток на 30 июня 2012 г.</b>	<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>53 014 346</b>	<b>774 090</b>	<b>99 168 423</b>
<b>Остаток на 1 января 2013 г.</b>	<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>61 111 074</b>	<b>960 160</b>	<b>107 451 221</b>
Прибыль за период	-	-	-	11 075 601	-	11 075 601
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	-	(730 932)	(730 932)
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 075 601</b>	<b>(730 932)</b>	<b>10 344 669</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
<b>Остаток на 30 июня 2013 г.</b>	<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>60 859 731</b>	<b>229 228</b>	<b>106 468 946</b>

**ЗАО «Райффайзенбанк»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>24 859 399</b>	<b>78 624 134</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(918 543)	(4 235 628)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 032 517	5 002 887
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>113 974</b>	<b>767 259</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		5 036 415	5 655 689
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(4 380 418)	(3 195 193)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(660 173)	(853 086)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		759 999	398 003
Проценты, уплаченные по долговым ценным бумагам		(662 498)	(498 846)
Дивиденды уплаченные		(11 326 944)	-
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(11 233 619)</b>	<b>1 506 567</b>
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(7 223)	(23 204)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		313 647	2 454 466
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>14 046 178</b>	<b>83 329 222</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		154 337 114	139 519 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	7	<b>168 383 292</b>	<b>222 849 039</b>

Примечания на страницах с 6 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen CIS Region Holding GmbH и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H, дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

**Основная деятельность.** Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела 6 филиалов в Российской Федерации и 182 отделения (31 декабря 2012 г.: 6 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 30 июня 2013 года численность персонала Группы составила 8 202 человека (31 декабря 2012 г.: 8 003 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект 15 А.

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 27.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать существенное негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО 34. Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7090 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 30.3727 рубля за 1 доллар США) и 42,7180 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

За исключением описанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы. См. Примечание 5.

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

**Представление сегментного анализа.** В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Руководство Группы провело детальный анализ раскрытия информации по сегментному анализу. В результате проведенного анализа было подготовлено представление финансовой информации, регулярно рассматриваемой Правлением Банка, приведенное в Примечании 24. Данная финансовая информация включает, в основном, финансовые отчеты по бизнес-подразделениям Банка и по географическому расположению мест осуществления банковской деятельности. В результате проведенного анализа были пересмотрены функция принятия операционных решений в соответствии с МСФО 8 «*Операционные сегменты*» и определение Правления Банка как органа, ответственного за принятие операционных решений.

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 586 261 тысячу рублей (2012 г.: 556 289 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 282 587 тысяч рублей (2012 г.: 275 246 тысяч рублей) соответственно.

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет МСФО 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями неконтролирующих акционеров и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. См. Примечание 28.

**МСФО 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**. Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

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

**МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение МСФО 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**Изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**Пересмотренный МСФО 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

**Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**6 Новые учетные положения**

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

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

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Изменения к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же отчетного и сравнительного периода).** Данные изменения отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой сумме, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

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

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	23 319 023	24 338 921
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10 775 380	32 512 354
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	3 349 950	5 285 738
- других стран	103 349 027	40 152 570
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11 649 317	36 848 219
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 679 595	15 199 312
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>168 122 292</b>	<b>154 337 114</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года эквиваленты денежных средств в сумме 15 679 595 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 17 624 746 тысяч рублей (31 декабря 2012 г. 17 864 317 тысяч рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупных известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Корпоративные облигации	19 187 830	5 521 053
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 139 875	6 664 680
Корпоративные еврооблигации	4 051 084	1 010 812
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам</b>	<b>28 378 789</b>	<b>13 196 545</b>
Корпоративные акции	5 016	4 646
<b>Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам</b>	<b>28 383 805</b>	<b>13 201 191</b>

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

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

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

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года долговые торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, представляет собой ценные бумаги, проданные по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в июле 2013 года. На 30 июня 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 745 274 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 6 585 883 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 6 407 635 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 662 830 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 27.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25.



**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Корпоративные облигации	24 436 281	22 849 087
Корпоративные еврооблигации	3 516 082	4 032 086
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 777 937	-
Муниципальные облигации	1 459 279	1 589 254
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 245 782	5 592 766
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	1 059 583	1 060 865
Еврооблигации Российской Федерации	616 438	396 109
<b>Итого прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>35 111 382</b>	<b>35 520 167</b>
Корпоративные акции	257 895	390 960
<b>Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>35 369 277</b>	<b>35 911 127</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, закрепленной в бизнес-плане.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в июле 2013 года. На 30 июня 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 2 240 240 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2012 г.: 4 481 424 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 11 636 333 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2012 г.: 3 166 468 тысяч рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2012 г.: 1 392 806 тысяч рублей). Муниципальные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 967 418 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2012 г.: ноль рублей). См. Примечания 14 и 27.

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**

Анализ прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по срокам погашения, по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25.

**10 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	13 136 383	14 763 862
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	2 645 213	2 340 926
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>15 781 596</b>	<b>17 104 788</b>

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 28.

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	249 833 533	249 674 644
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	158 362 623	126 935 915
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	14 812 966	12 442 805
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	61 921	77 262
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>423 071 043</b>	<b>389 130 626</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(20 066 614)	(20 882 041)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>403 004 429</b>	<b>368 248 585</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>13 150 413</b>	<b>6 946 098</b>	<b>785 530</b>	<b>20 882 041</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(807 772)	534 825	104 864	(168 083)
Восстановление резервов по выбывшим кредитам	(97 053)	(37 324)	(50 266)	(184 643)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(701 445)	(35 050)	(37 328)	(773 823)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	229 170	81 513	439	311 122
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>11 773 313</b>	<b>7 490 062</b>	<b>803 239</b>	<b>20 066 614</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2013 года</b>	<b>12 449 897</b>	<b>6 782 892</b>	<b>809 112</b>	<b>20 041 901</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(352 397)	683 899	54 291	385 793
Восстановление резервов по выбывшим кредитам	-	(32 069)	(46 111)	(78 180)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(484 745)	(2 276)	(14 444)	(501 465)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	160 558	57 616	391	218 565
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>11 773 313</b>	<b>7 490 062</b>	<b>803 239</b>	<b>20 066 614</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>13 868 428</b>	<b>7 838 532</b>	<b>937 495</b>	<b>22 644 455</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(264 555)	465 421	69 038	269 904
Восстановление резервов по выбывшим кредитам	(45 760)	(64 524)	(38 304)	(148 588)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(443 052)	(13 562)	(100 482)	(557 096)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	87 219	20 706	69	107 994
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)</b>	<b>13 202 280</b>	<b>8 246 573</b>	<b>867 816</b>	<b>22 316 669</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2012 года</b>	<b>13 802 846</b>	<b>7 942 259</b>	<b>868 210</b>	<b>22 613 315</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(450 802)	153 222	46 285	(251 295)
Резервы по выбывшим кредитам	(45 760)	(11 647)	(3 690)	(61 097)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(443 052)	(13 562)	(43 423)	(500 037)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	339 048	176 301	434	515 783
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)</b>	<b>13 202 280</b>	<b>8 246 573</b>	<b>867 816</b>	<b>22 316 669</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и прочим договорам в общей сумме 626 660 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 1 169 136 тысяч рублей), и получил денежную выручку в сумме 257 482 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 851 733 тысяч рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 198 116 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 237 678 тысяч рублей). На дату продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 184 643 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 148 588 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе, составил 13 581 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 68 863 тысячи рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	158 362 623	37,43%	126 935 915	32,64%
Производство	73 915 723	17,47%	66 259 438	17,03%
Недвижимость	69 067 868	16,33%	67 200 936	17,27%
Торговля	41 373 162	9,78%	44 324 001	11,39%
Горнодобывающая промышленность	33 135 357	7,83%	35 155 187	9,03%
Транспорт, хранение и связь	21 752 511	5,14%	28 564 129	7,34%
Финансовые услуги	10 231 755	2,42%	7 139 425	1,83%
Гостиничный бизнес и рестораны	6 663 982	1,58%	5 271 600	1,35%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 002 998	0,95%	4 766 514	1,22%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	2 325 797	0,55%	1 637 146	0,42%
Муниципальные и городские органы	62 356	0,01%	79 711	0,02%
Прочее	2 176 911	0,51%	1 796 625	0,46%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>423 071 043</b>	<b>100,00%</b>	<b>389 130 626</b>	<b>100,00%</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Государствен- ный сектор</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	7 188 229	-	-	7 188 229
Отличная кредитоспособность	9 851 130	-	-	9 851 130
Очень высокая кредитоспособность	82 564 205	-	-	82 564 205
Высокая кредитоспособность	46 726 228	2 500 381	4 149	49 230 758
Средняя кредитоспособность	46 924 113	107 306	57 772	47 089 191
Посредственная кредитоспособность	23 964 363	4 444 056	-	28 408 419
Низкая кредитоспособность	12 420 421	5 831 544	-	18 251 965
Очень низкая кредитоспособность	7 641 506	966 086	-	8 607 592
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>237 280 195</b>	<b>13 849 373</b>	<b>61 921</b>	<b>251 191 488</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	174 059	-	174 059
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	50 438	-	50 438
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	23 669	-	23 669
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	387	-	387
<b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>-</b>	<b>248 553</b>	<b>-</b>	<b>248 553</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 477 039	6 130	-	2 483 169
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	6 613	-	6 613
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	27 124	3 750	-	30 874
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	54 785	77 156	-	131 941
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	498 257	18 359	-	516 616
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 496 133	603 032	-	10 099 165
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>12 553 338</b>	<b>715 040</b>	<b>-</b>	<b>13 268 378</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>249 833 533</b>	<b>14 812 966</b>	<b>61 921</b>	<b>264 708 420</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 773 313)	(803 239)	-	(12 576 552)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>238 060 220</b>	<b>14 009 727</b>	<b>61 921</b>	<b>252 131 868</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Государственный сектор</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	5 088 631	-	-	5 088 631
Отличная кредитоспособность	17 029 437	-	121	17 029 558
Очень высокая кредитоспособность	71 828 115	9 956	-	71 838 071
Высокая кредитоспособность	35 502 879	1 962 363	4 768	37 470 010
Средняя кредитоспособность	58 941 010	155 091	67 309	59 163 410
Посредственная кредитоспособность	31 416 428	3 935 371	5 064	35 356 863
Низкая кредитоспособность	10 882 224	4 924 486	-	15 806 710
Очень низкая кредитоспособность	5 426 919	598 177	-	6 025 096
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>236 115 643</b>	<b>11 585 444</b>	<b>77 262</b>	<b>247 778 349</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	59 557	-	59 557
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	5 338	-	5 338
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	2 933	-	2 933
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>-</b>	<b>67 828</b>	<b>-</b>	<b>67 828</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 930 431	12 012	-	2 942 443
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	17 663	-	-	17 663
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	18 812	-	-	18 812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	548 253	17 932	-	566 185
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 022 905	112 870	-	1 135 775
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 020 937	646 719	-	9 667 656
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>13 559 001</b>	<b>789 533</b>	<b>-</b>	<b>14 348 534</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>249 674 644</b>	<b>12 442 805</b>	<b>77 262</b>	<b>262 194 711</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 150 413)	(785 530)	-	(13 935 943)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>236 524 231</b>	<b>11 657 275</b>	<b>77 262</b>	<b>248 258 768</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого розничных кредитов</b>
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	34 774 545	28 150 436	-	62 924 981
Высокая кредитоспособность	75 362 053	-	-	7 595 141	82 957 194
<b>Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>75 362 053</b>	<b>34 774 545</b>	<b>28 150 436</b>	<b>7 595 141</b>	<b>145 882 175</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 477 258	929 377	599 462	1 212 633	4 218 729
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	311 680	201 766	119 029	110 187	742 662
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	195 330	83 174	54 172	67 236	399 912
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 984 268</b>	<b>1 214 317</b>	<b>772 663</b>	<b>1 390 055</b>	<b>5 361 303</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	178 155	201 075	56 853	259 459	695 542
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	16 190	2 566	5 382	10 978	35 116
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	30 533	4 966	9 073	11 346	55 918
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	414 693	135 969	104 146	125 775	780 583
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	686 248	351 082	122 727	141 356	1 301 414
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 476 781	734 308	910 610	128 873	4 250 573
<b>Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>3 802 600</b>	<b>1 429 966</b>	<b>1 208 792</b>	<b>677 786</b>	<b>7 119 145</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>81 148 922</b>	<b>37 418 830</b>	<b>30 131 890</b>	<b>9 662 982</b>	<b>158 362 623</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 099 042)	(735 149)	(1 226 831)	(1 429 040)	(7 490 062)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>77 049 879</b>	<b>36 683 681</b>	<b>28 905 059</b>	<b>8 233 942</b>	<b>150 872 561</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого розничных кредитов</b>
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	31 406 636	26 490 529	-	57 897 165
Высокая кредитоспособность	53 098 055	-	-	6 160 739	59 258 794
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>53 098 055</b>	<b>31 406 636</b>	<b>26 490 529</b>	<b>6 160 739</b>	<b>117 155 959</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	725 842	552 793	290 137	605 995	2 174 767
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	226 869	137 139	77 342	50 753	492 103
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	139 952	26 034	34 703	29 021	229 710
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 092 663</b>	<b>715 966</b>	<b>402 182</b>	<b>685 769</b>	<b>2 896 580</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	171 937	172 564	52 565	228 733	625 799
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	12 773	12 056	3 410	7 054	35 293
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	14 178	4 724	3 652	9 407	31 961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	291 373	134 360	62 964	57 881	546 578
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	428 554	744 726	358 519	302 325	1 834 124
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 778 032	842 306	1 012 405	176 878	3 809 621
<b>Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 696 847</b>	<b>1 910 736</b>	<b>1 493 515</b>	<b>782 278</b>	<b>6 883 376</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>56 887 565</b>	<b>34 033 338</b>	<b>28 386 226</b>	<b>7 628 786</b>	<b>126 935 915</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 746 282)	(838 639)	(1 269 579)	(1 091 598)	(6 946 098)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>53 141 283</b>	<b>33 194 699</b>	<b>27 116 647</b>	<b>6 537 188</b>	<b>119 989 817</b>



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 28. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Корпоративные облигации	1 033 647	521 982
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>1 033 647</b>	<b>521 982</b>
За вычетом резерва под обесценение	(19 647)	(16 202)
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 014 000</b>	<b>505 780</b>

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 28. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25.

**13 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	6 739 432	7 688 180
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	1 366 057	1 468 457
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	912 682	1 468 276
Дебиторская задолженность по торговым операциям	36 009	37 449
<b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов</b>	<b>9 054 180</b>	<b>10 662 362</b>

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**14 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г.</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Договоры прямого репо с ценными бумагами ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	30 693 668	20 723 362
Краткосрочные депозиты других банков	13 959 473	23 977 690
Долгосрочные депозиты других банков	5 402 759	4 508 475
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 684 883	5 526 779
<b>Итого средств других банков</b>	<b>53 740 783</b>	<b>54 736 306</b>

По состоянию на 30 июня 2013 средства банков включали депозиты в сумме 134 219 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 103 999 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2013 года средства других банков включали обязательства в сумме 30 693 668 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 20 723 362 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 27. На 30 июня 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 11 727 041 тысяча рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**15 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г.</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	855 300	721 894
- Срочные депозиты	34 586 282	40 091
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	115 584 163	95 573 928
- Срочные депозиты	54 033 894	72 290 554
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	104 460 291	96 429 140
- Срочные депозиты	152 626 796	134 708 434
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>462 146 726</b>	<b>399 764 041</b>

На 30 июня 2013 года у Группы было два клиента (31 декабря 2012 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 53 569 509 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 18 216 508 тысяч рублей), или 11,59% (31 декабря 2012 г.: 4,56%) от общей суммы средств клиентов.

**15 Средства клиентов (продолжение)**

На 30 июня 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 88 681 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 10 049 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 27.

По состоянию на 30 июня 2013 средства клиентов включали депозиты в сумме 1 778 572 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 27.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Группы по состоянию на 30 июня 2013 года представлена в Примечании 28. Анализ средств клиентов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**16 Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 – 2016 г.	36 601 168	34 056 948
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 г.	2 621 878	6 749 915
<b>Итого срочных заемных средств от Материнского банка</b>	<b>39 223 046</b>	<b>40 806 863</b>

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 28.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**17 Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим. 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	5 669 043	5 256 024
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 – 2014 гг.	2 088 618	1 925 881
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2014 – 2015 гг.	737 077	896 412
<b>Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов</b>	<b>8 494 738</b>	<b>8 078 317</b>

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в российских рублях и долларах США, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2013 по 2019 год (2012 г.: с 2013 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

**17 Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов (продолжение)**

В июне 2012 года Группа выпустила еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-А на сумму 50 миллионов долларов США, серии 2012-В на сумму 75 миллионов долларов США и серии 2012-С на сумму 50 миллионов долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-А – с августа 2014 г., серий 2012-В и 2012-С – с августа 2015 г. Срок погашения облигаций серии 2012-А в мае 2017 г., а серий 2012-В и 2012-С – в мае 2019 г. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 миллионов долларов США.

Группа обязана соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 27.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от прочих финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 28.

Анализ срочных заемных средств от прочих финансовых институтов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**18 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства**

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 041 177	2 060 660
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	3 355 401	3 509 475
Резерв по обязательствам кредитного характера	525 847	606 379
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	250 771	491 578
Кредиторская задолженность	37 622	60 134
Расчеты по конверсионным операциям	1 910	4 057
Прочее	16 308	8 519
<b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств</b>	<b>11 229 036</b>	<b>6 740 802</b>

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, включают восстановление резерва в сумме 80 532 тысячи рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: восстановление в сумме 299 128 тысяч рублей) и использование резерва в сумме ноль рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 172 941 тысяч рублей).

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

19 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2012 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы розничным клиентам	9 832 284	5 345 900	7 580 805	3 808 254
Кредиты и авансы юридическим лицам	9 567 017	4 955 641	9 689 312	4 716 846
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 339 020	636 146	116 796	113 413
Средства в других банках	1 080 919	560 736	795 246	410 683
Торговые ценные бумаги	765 582	477 622	1 619 817	767 538
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	175 546	88 397	152 924	83 701
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41 760	28 039	27 543	13 882
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	142 694	58 481
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>22 802 128</b>	<b>12 092 481</b>	<b>20 125 137</b>	<b>9 972 798</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Срочные вклады физических лиц	2 905 071	1 504 541	2 636 574	1 327 630
Срочные депозиты юридических лиц	2 146 831	1 317 371	2 652 561	1 466 153
Текущие/расчетные счета	1 150 453	629 297	838 011	448 056
Срочные депозиты других банков	1 096 829	606 967	574 897	347 442
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	591 846	306 164	680 677	336 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	578 328	283 523	491 044	240 626
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	125 038	69 372	331 873	49 359
Корреспондентские счета других банков	10 359	5 913	12 216	7 125
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>8 604 755</b>	<b>4 723 148</b>	<b>8 217 853</b>	<b>4 222 941</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 197 373</b>	<b>7 369 333</b>	<b>11 907 284</b>	<b>5 749 857</b>

20 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2012 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 931 463	1 552 405	2 257 068	1 168 239
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	620 492	325 750	540 042	286 479
Комиссия по расчетным операциям	601 760	335 364	604 358	316 208
Комиссия агентов по страхованию	558 165	294 047	361 756	217 464
Комиссия по кассовым операциям	413 037	214 540	419 763	221 472
Комиссия по кредитным линиям	394 635	221 527	420 122	253 374
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	331 144	214 468	147 595	80 185
Комиссия по операциям доверительного управления	291 600	140 516	204 439	91 247
Комиссия по экспортным операциям	204 069	107 224	192 909	96 983
Комиссия по операциям с ценными бумагами	104 660	72 077	57 027	28 896
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	99 791	76 841	121 888	87 729
Комиссия по переводам платежей	39 757	12 973	99 060	56 179
Прочее	236 932	160 067	191 345	100 455
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6 827 505</b>	<b>3 727 799</b>	<b>5 617 372</b>	<b>3 004 910</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 260 138	707 868	825 489	454 336
Комиссия по расчетным операциям	257 566	139 333	270 277	142 182
Комиссия по кассовым операциям	129 119	60 778	131 737	71 780
Комиссия по операциям с ценными бумагами	38 442	13 274	85 524	55 654
Комиссия по переводам платежей	27 733	14 126	37 864	12 637
Комиссия по кредитным линиям	12 236	7 660	6 392	4 972
Комиссия по документарным операциям	9 109	7 406	8 662	4 944
Прочее	54 692	46 637	38 624	21 704
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 789 035</b>	<b>997 082</b>	<b>1 404 569</b>	<b>768 209</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 038 470</b>	<b>2 730 717</b>	<b>4 212 803</b>	<b>2 236 701</b>

**21 Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные свопы	385 378	326 420	116 822	(109 508)
Валютные форварды	206 432	157 642	11 419	185 273
Валютные опционы	(105)	(3 597)	898	3 293
Процентные свопы в разных валютах	622 756	1 109 852	503 562	2 239 941
Валютные свопы	(5 711 481)	(2 989 763)	(1 692 250)	(3 869 164)
<b>Итого нереализованных расходов за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(4 497 020)</b>	<b>(1 399 446)</b>	<b>(1 059 549)</b>	<b>(1 550 165)</b>

**22 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы	3 421 738	2 004 955	3 411 606	1 816 083
Валютные форварды	218 979	83 658	158 485	1 328
Процентные свопы в разных валютах	(40 837)	(90 789)	(212 727)	(45 406)
Валютные фьючерсные контракты	(15 896)	(13 968)	-	-
Валютные опционы	438	4 205	114 890	34 183
Процентные свопы	(309 771)	(151 388)	(369 465)	(161 416)
Процентные опционы	-	-	35	-
<b>Итого реализованных доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>3 274 651</b>	<b>1 836 673</b>	<b>3 102 824</b>	<b>1 644 772</b>

**23 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2012 г. (неаудирован- ные данные)
Расходы на персонал	5 865 565	3 001 144	5 081 128	2 479 572
Расходы на аренду	1 020 970	555 655	1 030 532	412 218
Амортизация основных средств	866 929	437 028	691 950	347 718
Услуги ИТ	554 130	241 162	456 133	280 339
Отчисления на страхование вкладов	451 395	323 539	407 284	208 633
Расходы на содержание основных средств	424 262	242 859	370 428	200 628
Рекламные и маркетинговые услуги	418 377	265 414	202 812	109 595
Амортизация нематериальных активов	348 570	182 599	261 816	133 084
Профессиональные услуги	288 434	177 344	368 156	189 194
Расходы на услуги связи	173 022	75 889	262 705	162 217
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	109 009	54 564	120 834	44 352
Расходы по охране	92 863	51 162	132 886	82 249
Прочее	335 727	195 659	275 851	105 838
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>10 949 253</b>	<b>5 804 018</b>	<b>9 662 515</b>	<b>4 755 637</b>

**24 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.



**24 Сегментный анализ (продолжение)**

- Собственные операции – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

**(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Корпоративные услуги	244 212 272	247 607 981
Розничные операции	173 817 074	139 663 033
Собственные операции	261 724 939	227 367 286
<b>Итого активов бизнес-сегментов</b>	<b>679 754 285</b>	<b>614 638 300</b>
Корпоративные услуги	138 769 469	145 651 383
Розничные операции	251 372 210	236 313 541
Собственные операции	194 975 308	136 621 351
<b>Итого обязательств бизнес-сегментов</b>	<b>585 116 987</b>	<b>518 586 275</b>

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Розничные операции (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Собственные операции (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Итого (неаудирован- ные данные)</b>
Чистые процентные доходы	4 177 095	8 431 725	1 770 442	14 379 262
Чистые комиссионные доходы	2 319 620	3 859 062	70 440	6 249 122
Резерв под обесценение кредитного портфеля	996 467	(619 960)	(1)	376 506
Результат торговых операций	(315 282)	-	2 643 207	2 327 925
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	91 091	91 091
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	532 517	470 186	1 002 703
Общехозяйственные и административные расходы	(2 026 647)	(7 668 126)	(799 021)	(10 493 794)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(143 052)	(143 052)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>5 151 253</b>	<b>4 535 218</b>	<b>4 103 292</b>	<b>13 789 763</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(2 930 890)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>5 151 253</b>	<b>4 535 218</b>	<b>4 103 292</b>	<b>10 858 873</b>

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные операции (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Чистые процентные доходы	2 103 402	4 564 396	667 611	7 335 409
Чистые комиссионные доходы	1 406 627	2 065 882	29 363	3 501 872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	440 633	(742 102)	(1)	(301 470)
Результат торговых операций	(303 429)	-	1 363 763	1 060 334
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	109 750	109 750
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	-	-	(54 387)	(54 387)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 018 993)	(4 141 621)	(454 345)	(5 614 959)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(131 009)	(131 009)
<b>Итого результат бизнес- сегмента до налогообложения</b>	<b>2 628 240</b>	<b>1 746 555</b>	<b>1 530 745</b>	<b>5 905 540</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(1 266 979)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>2 628 240</b>	<b>1 746 555</b>	<b>1 530 745</b>	<b>4 638 561</b>

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные услуги (неаудированные данные)</b>	<b>Розничные операции (неаудированные данные)</b>	<b>Собственные операции (неаудированные данные)</b>	<b>Итого (неаудированные данные)</b>
Чистые процентные доходы	4 844 264	7 413 778	1 609 064	13 867 106
Чистые комиссионные доходы	1 907 968	3 397 747	63 685	5 369 400
Резерв под обесценение кредитного портфеля	725 973	(48 412)	517	278 078
Результат торговых операций	562 871	-	1 801 519	2 364 390
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	100 142	100 142
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	-	-	(85 696)	(85 696)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 994 256)	(6 585 304)	(698 221)	(9 277 781)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(51 621)	(51 621)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>6 046 821</b>	<b>3 777 809</b>	<b>2 739 389</b>	<b>12 564 018</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(2 960 929)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>6 046 821</b>	<b>3 777 809</b>	<b>2 739 389</b>	<b>9 603 089</b>

## 24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Розничные операции (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Собственные операции (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Итого (не аудирован- ные данные)</b>
Чистые процентные доходы	2 490 736	3 637 106	820 944	6 948 786
Чистые комиссионные доходы- Резерв под обесценение кредитного портфеля	973 198	1 772 219	118 585	2 864 002
Результат торговых операций	544 031	(105 675)	(7 629)	430 727
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	299 961	-	553 488	853 449
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	-	-	496 246	496 246
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(85 912)	(85 912)
Прочий операционный доход/убыток	(981 758)	(3 346 213)	(327 076)	(4 655 047)
<b>Итого результат бизнес- сегмента до налогообложения</b>	<b>3 326 168</b>	<b>1 957 437</b>	<b>1 599 690</b>	<b>6 883 295</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(1 502 585)
<b>Итого результат бизнес- сегмента после налогообложения</b>	<b>3 326 168</b>	<b>1 957 437</b>	<b>1 599 690</b>	<b>5 380 710</b>

### Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>918 543</b>	<b>5 856 153</b>
Соотношение затрат и доходов	44,30%	47,59%
Средняя величина капитала	106 960 084	101 607 481
Доходность на капитал до налога	26,20%	22,55%
Доходность на капитал после налога	20,71%	17,57%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности.

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

**(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению**

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Головной офис	255 566 013	224 476 303
Москва	197 512 020	194 055 826
Центральный регион	19 895 977	14 265 864
Северо-Запад	50 956 751	44 677 761
Сибирь	50 386 569	52 076 852
Юг	28 846 191	21 157 781
Урал	39 179 637	34 548 692
Волжский регион	37 411 127	29 379 221
<b>Итого активов географических хабов</b>	<b>679 754 285</b>	<b>614 638 300</b>
Головной офис	166 721 033	122 486 040
Москва	316 260 711	301 473 087
Центральный регион	8 856 666	6 655 989
Северо-Запад	50 489 581	47 473 350
Сибирь	10 020 480	12 130 405
Юг	8 462 541	8 291 518
Урал	11 050 763	10 138 683
Волжский регион	13 255 212	9 937 203
<b>Итого обязательств географических хабов</b>	<b>585 116 987</b>	<b>518 586 275</b>

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Центральн ый регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (не аудиро- ванные данные)
Чистые процентные доходы	1 569 461	7 165 969	568 211	1 577 067	1 147 689	698 341	813 225	839 299	14 379 262
Чистые комиссионные доходы	(66 814)	3 666 465	193 263	919 925	554 974	265 332	384 730	331 247	6 249 122
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2)	131 999	(180 585)	177 379	79 927	(98 274)	308 098	(42 036)	376 506
Результат торговых операций	2 643 885	(317 773)	452	9 510	-	-	-	(8 149)	2 327 925
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	91 091								91 091
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 002 703								1 002 703
Общехозяйственные и административные расходы	(699 305)	(5 033 579)	(472 680)	(1 258 310)	(1 033 136)	(599 408)	(575 825)	(821 551)	(10 493 794)
Прочий операционный убыток	(143 052)			-	-	-	-	-	(143 052)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>4 397 967</b>	<b>5 613 081</b>	<b>108 661</b>	<b>1 425 571</b>	<b>749 454</b>	<b>265 991</b>	<b>930 228</b>	<b>298 810</b>	<b>13 789 763</b>
Налог на прибыль	(2 930 890)	-	-	-	-	-	-	-	(2 930 890)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>1 467 077</b>	<b>5 613 081</b>	<b>108 661</b>	<b>1 425 571</b>	<b>749 454</b>	<b>265 991</b>	<b>930 228</b>	<b>298 810</b>	<b>10 858 873</b>

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации**

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Центральн ый регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
Чистые процентные доходы	556 068	3 773 343	313 188	817 422	608 583	376 366	427 877	462 562	7 335 409
Чистые комиссионные доходы	(47 872)	2 007 047	105 735	512 407	386 399	145 153	213 939	179 064	3 501 872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(38 571)	(221 801)	(74 738)	144 783	52 250	(20 400)	(67 189)	(75 804)	(301 470)
Результат торговых операций	1 370 403	(313 401)	1 010	8 467	-	-	-	(6 145)	1 060 334
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	109 750	-	-	-	-	-	-	-	109 750
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	(54 387)	-	-	-	-	-	-	-	(54 387)
Общехозяйственные и административные расходы	(514 022)	(2 638 125)	(239 841)	(655 042)	(531 495)	(309 860)	(292 931)	(433 643)	(5 614 959)
Прочий операционный убыток	(131 009)	-	-	-	-	-	-	-	(131 009)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>1 250 360</b>	<b>2 607 063</b>	<b>105 354</b>	<b>828 037</b>	<b>515 737</b>	<b>191 259</b>	<b>281 696</b>	<b>126 034</b>	<b>5 905 540</b>
Налог на прибыль	(1 266 979)	-	-	-	-	-	-	-	(1 266 979)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(16 619)</b>	<b>2 607 063</b>	<b>105 354</b>	<b>828 037</b>	<b>515 737</b>	<b>191 259</b>	<b>281 696</b>	<b>126 034</b>	<b>4 638 561</b>



**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации**

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Центральн ый регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (не аудиро- ванные данные)
Чистые процентные доходы	1 396 418	7 735 766	447 763	1 458 332	855 313	448 154	740 904	784 456	13 867 106
Чистые комиссионные доходы	(131 541)	3 600 282	199 867	725 158	279 241	213 697	215 208	267 488	5 369 400
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1	1 186 624	(43 157)	(639 444)	(43 012)	(22 741)	(263 512)	103 319	278 078
Результат торговых операций	1 802 283	431 317	-	1 923	10 960	-	-	117 907	2 364 390
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	100 142	-	-	-	-	-	-	-	100 142
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	(85 696)	-	-	-	-	-	-	-	(85 696)
Общехозяйственные и административные расходы	(571 048)	(4 391 783)	(470 218)	(1 122 551)	(896 206)	(544 334)	(528 619)	(753 022)	(9 277 781)
Прочий операционный убыток	(51 621)	-	-	-	-	-	-	-	(51 621)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>2 458 938</b>	<b>8 562 206</b>	<b>134 255</b>	<b>423 418</b>	<b>206 296</b>	<b>94 776</b>	<b>163 981</b>	<b>520 148</b>	<b>12 564 018</b>
Налог на прибыль	(2 960 929)	-	-	-	-	-	-	-	(2 960 929)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(501 991)</b>	<b>8 562 206</b>	<b>134 255</b>	<b>423 418</b>	<b>206 296</b>	<b>94 776</b>	<b>163 981</b>	<b>520 148</b>	<b>9 603 089</b>

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации**

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
Чистые процентные доходы	727 946	3 886 528	213 167	707 515	427 328	262 688	358 515	365 099	6 948 786
Чистые комиссионные доходы	(55 241)	1 917 980	98 208	388 674	145 140	107 529	116 911	144 801	2 864 002
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3)	364 748	(41 542)	227 139	81 376	(9 770)	(237 327)	46 106	430 727
Результат торговых операций	553 673	168 986	-	1 923	10 960	-	-	117 907	853 449
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	496 246	-	-	-	-	-	-	-	496 246
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	(85 912)	-	-	-	-	-	-	-	(85 912)
Общехозяйственные и административные расходы	(263 522)	(2 249 681)	(242 946)	(561 465)	(456 855)	(246 837)	(251 963)	(381 778)	(4 655 047)
Прочий операционный доход	31 044	-	-	-	-	-	-	-	31 044
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>1 404 231</b>	<b>4 088 561</b>	<b>26 887</b>	<b>763 786</b>	<b>207 949</b>	<b>113 610</b>	<b>(13 864)</b>	<b>292 135</b>	<b>6 883 295</b>
Налог на прибыль	(1 502 585)	-	-	-	-	-	-	-	(1 502 585)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(98 354)</b>	<b>4 088 561</b>	<b>26 887</b>	<b>763 786</b>	<b>207 949</b>	<b>113 610</b>	<b>(13 864)</b>	<b>292 135</b>	<b>5 380 710</b>

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

**(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<b>Итого чистых процентных и комиссионных доходов по сегменту</b>	<b>20 628 384</b>	<b>10 837 281</b>	<b>19 236 506</b>	<b>9 812 788</b>
Перенос чистого процентного дохода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	(544 270)	(244 512)	(2 109 076)	(1 284 909)
Перенос чистого комиссионного дохода в категорию результата торговых операций	(1 157 588)	(639 012)	(1 195 713)	(638 198)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию чистого процентного дохода и эффект андеррайтинга	174 667	88 359	157 038	99 612
Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки	134 650	57 934	31 332	(2 735)
<b>Итого чистых процентных и комиссионных доходов</b>	<b>19 235 843</b>	<b>10 100 050</b>	<b>16 120 087</b>	<b>7 986 558</b>

Итогодоход включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
<b>Итого результата сегмента</b>	<b>10 858 873</b>	<b>4 638 561</b>	<b>9 603 089</b>	<b>5 380 710</b>
Консолидация дочерних компаний и учет ассоциированных компаний по долевым методу	56 578	(45 252)	195 195	(11 544)
Корректировки по операциям между компаниями Группы и прочие корректировки	160 150	127 065	(40 871)	5 908
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>11 075 601</b>	<b>4 720 374</b>	<b>9 757 413</b>	<b>5 375 074</b>

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>Перенос</b>	<b>Консолидация дочерних и ассоциированной компании и прочее</b>	<b>Отражено в соответ- ствии с МСФО</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года</b>				
Чистый процентный результат	14 379 262	(178 224)	(3 665)	14 197 373
Чистый комиссионный результат	6 249 122	(1 348 967)	138 315	5 038 470
Резерв под обесценение кредитного портфеля	376 506	(174 667)	60 357	262 196
Результат торговых операций	2 327 925	1 598 984	42 147	3 969 056
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	91 091	102 872	(32 177)	161 786
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 002 703	-	1	1 002 704
Амортизация	(1 212 117)	-	(3 382)	(1 215 499)
Прочие административные расходы	(9 281 677)	-	(116 350)	(9 398 027)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	184 226	184 226
Прочий операционный убыток	(143 052)	-	(46 225)	(189 277)
Налог на прибыль	(2 930 890)	-	(6 517)	(2 937 407)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

	<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>Перенос</b>	<b>Консолидация дочерних и ассоциированной компании и прочее</b>	<b>Отражено в соответ- ствии с МСФО</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года</b>				
Чистый процентный результат	7 335 409	35 226	(1 302)	7 369 333
Чистый комиссионный результат	3 501 872	(830 391)	59 236	2 730 717
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(301 470)	(88 358)	41 522	(348 306)
Результат торговых операций	1 060 334	829 136	27 377	1 916 847
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	109 750	54 387	(32 177)	131 960
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(54 387)	-	1	(54 386)
Амортизация	(617 922)	-	(1 705)	(619 627)
Прочие административные расходы	(4 997 037)	-	(41 695)	(5 038 732)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	77 670	77 670
Прочий операционный убыток	(131 009)	-	(40 617)	(171 626)
Налог на прибыль	(1 266 979)	-	(6 497)	(1 273 476)

**24 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>Перенос</b>	<b>Консолидация дочерних и ассоциированной компании и прочее</b>	<b>Отражено в соответствии с МСФО</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года</b>				
Чистый процентный результат	13 867 106	(1 952 898)	(6 924)	11 907 284
Чистый комиссионный результат	5 369 400	(1 194 853)	38 256	4 212 803
Резерв под обесценение кредитного портфеля	278 078	(152 472)	(27 519)	98 087
Результат торговых операций	2 364 390	3 144 499	780	5 509 669
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	100 142	102 004	-	202 146
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(85 696)	72 120	(3 636)	(17 212)
Амортизация	(950 877)	-	(2 889)	(953 766)
Прочие административные расходы	(8 326 859)	-	149 624	(8 177 235)
Прочий операционный (убыток)/прибыль	(51 621)	-	(58 182)	(109 803)
Налог на прибыль	(2 960 929)	-	46 369	(2 914 560)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года:

	<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>Перенос</b>	<b>Консолидация дочерних и ассоциированной компании и прочее</b>	<b>Отражено в соответствии с МСФО</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года</b>				
Чистый процентный результат	6 948 786	(1 186 336)	(12 593)	5 749 857
Чистый комиссионный результат	2 864 002	(637 159)	9 858	2 236 701
Резерв под обесценение кредитного портфеля	430 727	(14 612)	(7 154)	408 961
Результат торговых операций	853 449	1 715 031	34 503	2 602 983
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	496 246	23 164	-	519 410
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(85 912)	72 011	(18 737)	(32 638)
Амортизация	(479 396)	-	(1 406)	(480 802)
Прочие административные расходы	(4 175 651)	-	128 395	(4 047 256)
Прочий операционный (убыток)/прибыль	31 044	-	(3 057)	27 987
Налог на прибыль	(1 502 585)	-	(107 544)	(1 610 129)

## **24 Сегментный анализ (продолжение)**

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентных и аналогичных расходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 569 224 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 923 781 тысяча рублей);
- перенос расчетного расхода по рефинансированию портфеля прочих ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток из процентных и аналогичных расходов в процентные и аналогичные доходы в сумме 1 626 081 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 72 017 тысяч рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 4 742 053 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 4 689 237 тысяч рублей);

Перенос в резерв под обесценение – это движение за отчетный период эффекта от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в корреспонденции с процентными и аналогичными доходами в сумме 175 546 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 139 851 тысяч рублей);

Реклассификациям в результатах торговых операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.:

- общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна сумме 569 224 тысячам рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 851 764 тысячи рублей);
- общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна сумме 4 742 053 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 4 689 237 тысяч рублей);
- перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 5 529 079 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 7 518 686 тысяч рублей);
- перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме плюс (102 872) тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: (102 004) тысячи рублей);
- перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 765 581 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 1 619 817 тысяча рублей);

## **24 Сегментный анализ (продолжение)**

- перенос результата от клиентских валютных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 1 171 320 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: (46 243) тысячи рублей).

## **25 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур Группы в целях минимизации данных рисков. Политики и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям.

Подразделение Группы по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Группы. Группа соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правления Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Группы по управлению рисками.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

**Валютный риск.** Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса Группы и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции Банка на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.



**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубль</b>	<b>Долл. США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	43 552 236	95 856 804	28 311 807	401 445	168 122 292
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 135 568	-	-	-	7 135 568
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	24 396 593	3 982 196	-	-	28 378 789
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящимся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 206 972	4 904 410	-	-	35 111 382
Средства в других банках	10 690 795	5 090 801	-	-	15 781 596
Кредиты и авансы клиентам	246 282 534	144 831 759	11 890 136	-	403 004 429
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 014 000	-	-	-	1 014 000
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 128 384	1 093 759	225 913	606 124	9 054 180
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>370 407 082</b>	<b>255 759 729</b>	<b>40 427 856</b>	<b>1 007 569</b>	<b>667 602 236</b>
Средства других банков	47 776 322	5 352 678	609 937	1 846	53 740 783
Средства клиентов	317 510 159	85 530 034	54 928 647	4 177 886	462 146 726
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 675 252	5 547 794	-	39 223 046
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	8 494 738	-	-	8 494 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 476 715	314 604	393 385	-	14 184 704
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 082 677	8 542 164	230 821	1 373 374	11 229 036
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>379 846 741</b>	<b>141 906 450</b>	<b>61 712 736</b>	<b>5 553 106</b>	<b>589 019 033</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>5 758 913</b>	<b>(5 939 291)</b>	<b>(46 674)</b>	<b>(74 693)</b>	<b>(301 745)</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>93 630 255</b>	<b>(121 620 635)</b>	<b>23 241 417</b>	<b>4 447 218</b>	<b>(301 745)</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>78 431 683</b>	<b>(1 828 065)</b>	<b>2 003 211</b>	<b>(23 626)</b>	<b>78 583 203</b>

**ЗАО «Райффайзенбанк»****Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации****25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубль</b>	<b>Долл. США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	70 884 915	39 652 604	41 783 513	2 016 082	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 185 733	1 010 812	-	-	13 196 545
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящимся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 820 158	3 700 009	-	-	35 520 167
Средства в других банках	10 860 767	6 244 021	-	-	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	198 912 395	153 165 635	12 579 330	3 591 225	368 248 585
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 091 207	3 707 972	646 972	216 211	10 662 362
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>337 034 747</b>	<b>207 481 053</b>	<b>55 009 815</b>	<b>5 823 518</b>	<b>605 349 133</b>
Средства других банков	49 606 324	4 432 400	676 602	20 980	54 736 306
Средства клиентов	261 056 876	78 744 515	56 488 031	3 474 619	399 764 041
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	35 580 114	5 226 749	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	8 078 317	-	-	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 559 379	281 057	354 759	-	13 195 195
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 542 434	3 618 707	112 884	466 777	6 740 802
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>325 765 013</b>	<b>130 735 110</b>	<b>62 859 025</b>	<b>3 962 376</b>	<b>523 321 524</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>3 039 893</b>	<b>2 122 023</b>	<b>465 406</b>	<b>198</b>	<b>5 627 520</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>74 603 740</b>	<b>(75 144 355)</b>	<b>8 278 485</b>	<b>(2 110 350)</b>	<b>5 627 520</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>82 833 581</b>	<b>(520 435)</b>	<b>(36 131)</b>	<b>(249 406)</b>	<b>82 027 609</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	53 003 083	94 636 199	4 106 939	16 376 071	168 122 292
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 135 568	-	-	-	7 135 568
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	24 332 721	-	4 051 084	-	28 383 805
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 793 610	-	4 575 667	-	35 369 277
Средства в других банках	10 296 295	13 738	1 635	5 469 928	15 781 596
Кредиты и авансы клиентам	380 741 353	1 198	20 801 996	1 459 882	403 004 429
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 014 000	-	-	-	1 014 000
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 346 698	3 410 185	1 243 612	53 685	9 054 180
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>511 663 328</b>	<b>98 061 320</b>	<b>34 780 933</b>	<b>23 359 566</b>	<b>667 865 147</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	45 048 792	4 670 430	3 055 964	965 597	53 740 783
Средства клиентов	449 316 072	1 498 772	8 993 378	2 338 504	462 146 726
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	39 223 046	-	-	39 223 046
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 088 619	5 672 307	733 812	8 494 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 184 704	-	-	-	14 184 704
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 792 176	5 786 968	3 438 332	211 560	11 229 036
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>510 341 744</b>	<b>53 267 835</b>	<b>21 159 981</b>	<b>4 249 473</b>	<b>589 019 033</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 321 584</b>	<b>44 793 485</b>	<b>13 620 952</b>	<b>19 110 093</b>	<b>78 846 114</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>229 233 521</b>	<b>2 004 709</b>	<b>4 893 914</b>	<b>2 312 882</b>	<b>238 445 026</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	80 422 146	61 904 121	5 212 922	6 797 925	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 190 379	-	1 010 812	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 818 176	-	5 092 951	-	35 911 127
Средства в других банках	10 617 449	6 090 575	-	396 764	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	331 188 124	746	32 083 363	4 976 352	368 248 585
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 642 763	4 618 114	2 336 279	65 206	10 662 362
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>475 158 609</b>	<b>72 613 556</b>	<b>45 736 327</b>	<b>13 243 551</b>	<b>606 752 043</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	46 961 389	4 008 106	2 811 285	955 526	54 736 306
Средства клиентов	389 811 941	2 098 270	6 423 045	1 430 785	399 764 041
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	40 806 863	-	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	1 969 561	5 259 055	849 701	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 195 195	-	-	-	13 195 195
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 416 451	2 844 039	1 351 213	129 099	6 740 802
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>452 384 976</b>	<b>51 726 839</b>	<b>15 844 598</b>	<b>3 365 111</b>	<b>523 321 524</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>22 773 633</b>	<b>20 886 717</b>	<b>29 891 729</b>	<b>9 878 440</b>	<b>83 430 519</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>204 047 230</b>	<b>1 896 585</b>	<b>5 768 565</b>	<b>2 403 405</b>	<b>214 115 785</b>

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация кредитного риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

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

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

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей на 30 июня 2013 г.)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	168 122 292	-	-	-	168 122 292
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 135 568	-	-	-	7 135 568
Торговые ценные бумаги	28 383 805	-	-	-	28 383 805
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 369 277	-	-	-	35 369 277
Средства в других банках	9 904 272	3 847 547	2 029 777	-	15 781 596
Кредиты и авансы клиентам	69 140 016	94 938 763	187 895 124	51 030 526	403 004 429
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 014 000	-	1 014 000
Производные инструменты и прочие финансовые активы	1 210 947	1 318 380	5 756 661	768 192	9 054 180
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>319 266 177</b>	<b>100 104 690</b>	<b>196 695 562</b>	<b>51 798 718</b>	<b>667 865 147</b>
Средства других банков	48 284 767	105 502	5 350 514	-	53 740 783
Средства клиентов	325 932 080	96 517 823	38 236 419	1 460 404	462 146 726
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	78 802	5 454 872	33 689 372	-	39 223 046
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 108 208	5 366 888	1 019 642	8 494 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 184 704	-	-	14 184 704
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 041 822	2 014 416	5 402 731	770 067	11 229 036
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>377 337 471</b>	<b>120 385 525</b>	<b>88 045 924</b>	<b>3 250 113</b>	<b>589 019 033</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2013 года</b>	<b>(58 071 294)</b>	<b>(20 280 835)</b>	<b>108 649 638</b>	<b>48 548 605</b>	<b>78 846 114</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2013 года</b>	<b>(58 071 294)</b>	<b>(78 352 129)</b>	<b>30 297 509</b>	<b>78 846 114</b>	

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2012 г.)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 911 127	-	-	-	35 911 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Средства в других банках	12 540 551	3 701 894	862 343	-	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	70 846 035	84 052 977	170 093 304	43 256 269	368 248 585
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	505 780	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 739 139	2 193 611	4 573 301	156 311	10 662 362
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>297 356 253</b>	<b>89 948 482</b>	<b>176 034 728</b>	<b>43 412 580</b>	<b>606 752 043</b>
Средства других банков	50 068 719	245 060	4 422 527	-	54 736 306
Средства клиентов	287 201 742	67 853 834	43 335 637	1 372 828	399 764 041
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 845 193	9 396 986	29 564 684	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	21 946	1 990 932	4 646 491	1 418 948	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 195 195	-	-	13 195 195
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 400 684	317 445	4 311 192	711 481	6 740 802
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>340 538 284</b>	<b>92 999 452</b>	<b>86 280 531</b>	<b>3 503 257</b>	<b>523 321 524</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(43 182 031)</b>	<b>(3 050 970)</b>	<b>89 754 197</b>	<b>39 909 323</b>	<b>83 430 519</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(43 182 031)</b>	<b>(46 233 001)</b>	<b>43 521 196</b>	<b>83 430 519</b>	

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории До востребования и менее 1 месяца в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

## **26 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	71 361 655	69 810 481
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(1 631 449)	(1 625 635)
Плюс субординированный долг	261 672	917 256
Плюс прочее	10 585 767	14 802 558
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>80 577 645</b>	<b>83 904 660</b>

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».



**26 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Австрийского банковского акта, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	61 088 959	62 071 234
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
За вычетом отложенного налогового актива	(2 373 391)	(1 188 700)
<b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b>	<b>104 095 555</b>	<b>105 255 217</b>
За вычетом нематериальных активов	(12 086 397)	(12 077 646)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>92 009 158</b>	<b>93 177 571</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	-	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
За вычетом статей, вычитаемых из капитала плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 943 693	1 857 072
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 769 984</b>	<b>2 136 650</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>93 779 142</b>	<b>95 314 221</b>

**26 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	61 088 959	62 071 234
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
<b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b>	<b>106 468 946</b>	<b>106 443 917</b>
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>95 768 656</b>	<b>95 743 627</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	-	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
За вычетом статей, вычитаемых из капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 943 693	1 857 072
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 769 984</b>	<b>2 136 650</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>97 538 640</b>	<b>97 880 277</b>

В течение 2013 и 2012 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

**Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>554 195 375</b>	<b>507 337 808</b>
Норматив достаточности капитала в соответствии с Австрийским банковским актом	16,92%	18,79%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II	17,60%	19,29%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

## **27 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2012 года или до этой даты, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового состояния и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

**27 Условные обязательства (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2012 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Менее 1 года	632 779	706 102
От 1 до 5 лет	9 401	5 738
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>642 180</b>	<b>711 840</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение данных условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2013 Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

**27 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	80 757 545	71 049 050
Гарантии выданные (безотзывные)	51 873 911	55 381 850
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	39 410 733	27 993 382
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	27 270 783	19 997 442
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	23 736 126	22 894 896
Импортные аккредитивы (безотзывные)	14 416 848	14 936 003
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	979 080	1 863 162
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>238 445 026</b>	<b>214 115 785</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(525 847)	(606 379)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>237 919 179</b>	<b>213 509 406</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 97 425 тысяч рублей на 30 июня 2013 г. (31 декабря 2012 г.: 93 514 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Российские рубли	160 959 761	152 737 893
Доллары США	59 908 083	44 157 379
Евро	16 069 779	14 412 902
Прочие	1 507 403	2 807 611
<b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b>	<b>238 445 026</b>	<b>214 115 785</b>

**27 Условные обязательства (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
		Заложенные активы	Связанное обяза- тельство	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 14	8 152 909	7 188 656	7 248 713	6 967 812
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	9, 14	14 843 991	13 208 151	9 040 698	8 360 013
<b>Итого</b>		<b>22 996 900</b>	<b>20 396 807</b>	<b>16 289 411</b>	<b>15 327 825</b>

По состоянию на 30 июня 2013 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 15 679 595 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысячи рублей). На 30 июня 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила 11 727 041 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей). См. Примечание 14.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 7 135 568 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 5 773 792 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 88 681 тысячу рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2012 г.: 10 049 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 778 572 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей).

## **28 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i>		
- Кредиты корпоративным клиентам	3,81% – 9,03% в год	3,85% – 11,63% в год
Кредиты физическим лицам	7,32% – 16,53% в год	9,0% – 17,10% в год
Кредиты малым и средним компаниям	6,30% – 17,72% в год	7,69% – 19,42% в год
Государственные и муниципальные организации	10,71% в год	3,00% в год

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	0,23% – 6,95% в год	0,55% – 6,48% в год
Срочные вклады физических лиц	0,1% – 7,8% в год	0,2% – 9,5% в год

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.



**28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>				
- Наличные денежные средства	23 319 023	23 319 023	24 338 921	24 338 921
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10 775 380	10 775 380	32 512 354	32 512 354
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	106 698 976	106 698 976	45 438 308	45 440 438
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11 649 317	11 649 317	36 848 219	36 848 219
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 679 595	15 679 595	15 199 312	15 199 312
<b><i>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</i></b>	7 135 568	7 135 568	5 773 792	5 773 792
<b><i>Средства в других банках</i></b>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	13 136 383	13 136 383	14 763 862	14 763 862
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 645 213	2 645 213	2 340 926	2 340 926
<b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>				
- Корпоративные кредиты	238 060 218	245 526 830	237 349 055	239 296 070
- Кредиты физическим лицам	150 872 561	152 454 087	119 164 993	119 337 376
- Кредиты малым и средним компаниям	14 009 727	14 116 524	11 657 275	11 710 144
- Кредиты государственному сектору	61 921	61 053	77 262	77 262
<b><i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i></b>				
- Корпоративные облигации	1 014 000	1 034 318	505 780	517 783
<b><i>Прочие финансовые активы</i></b>				
- Дебиторская задолженность по кредитным картам	912 682	912 682	1 468 276	1 468 276
- Торговая дебиторская задолженность	36 009	36 009	37 449	37 449
<hr/>				
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>596 006 573</b>	<b>605 180 958</b>	<b>547 475 784</b>	<b>549 662 184</b>

**28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 684 883	3 684 883	5 526 779	5 526 779
- Краткосрочные депозиты других банков	13 959 473	13 959 473	23 977 690	23 977 690
- Долгосрочные депозиты других банков	5 402 759	5 632 874	4 508 475	4 644 877
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	30 693 668	30 693 668	20 723 362	20 723 362
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	115 584 163	115 584 163	95 573 928	95 573 928
- Срочные депозиты юридических лиц	54 033 894	59 842 431	72 290 554	72 361 577
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	104 460 291	104 460 291	96 429 140	96 429 140
- Срочные вклады физических лиц	152 626 796	158 250 280	134 708 434	140 927 910
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	855 300	855 300	721 894	721 894
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	34 586 282	34 585 777	40 091	40 091
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	13 432 495	13 543 138	12 544 750	12 544 750
- Векселя	752 209	752 209	650 445	650 445
<b>Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка</b>				
	39 223 046	39 228 709	40 806 863	40 808 853
<b>Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов</b>				
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	2 825 695	2 818 699	2 822 293	2 813 470
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	5 669 043	5 669 043	5 256 024	5 256 024
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	525 847	525 847	606 379	606 379
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	250 771	250 771	491 578	491 578
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	37 622	37 622	60 134	60 134
- Расчеты по конверсионным операциям	1 910	1 910	4 057	4 057
- Прочее	16 308	16 308	8 519	8 519
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>578 622 455</b>	<b>590 393 396</b>	<b>517 751 389</b>	<b>524 171 457</b>

**28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Торговые ценные бумаги, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b>				
- Корпоративные облигации	19 187 830	-	5 521 053	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 139 875	-	6 664 680	-
- Корпоративные еврооблигации	4 051 084	-	1 010 812	-
- Корпоративные акции	5 016	-	4 646	-
<b>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b>				
- Корпоративные облигации	24 436 281	-	22 849 087	-
- Корпоративные еврооблигации	3 516 084	-	4 032 086	-
- Еврооблигации ЕБРР	2 777 937	-	-	-
- Муниципальные облигации	1 459 279	-	1 589 254	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 245 782	-	5 592 766	-
- Облигации ЕБРР	1 059 583	-	1 060 865	-
- Еврооблигации Российской Федерации	616 438	-	396 109	-
- Корпоративные акции	257 895	-	390 960	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	1 007 304	-
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 739 432	-	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 366 057	-	1 468 457
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>63 753 084</b>	<b>8 105 489</b>	<b>50 119 622</b>	<b>9 156 637</b>

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные) Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	31 декабря 2012 г. Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
<i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>		
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	3 355 401	3 509 475
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 041 177	2 060 660
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>10 396 578</b>	<b>5 570 135</b>

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,08% – 0,25% в год)	113 585 017	563 235	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,0% в год)	13 738	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 1,62% – 15,49% в год)	-	-	3 800 025	230 501	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	297 439	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 410 194	7 536	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	2 169 383	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,98% – 9,88% в год)	126 431	4 199 132	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	1 668 937	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,75% – 3,18% в год)	39 223 046	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2,03% в год)	-	-	-	-	2 127 127
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	6 427 825	2 974	1 186	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	259 934	-

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Материн- ский банк</b>	<b>Дочерние компании Материн- ского банка</b>	<b>Ассоциро- -ванные компании</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	82 114	21 939	144 951	7 346	-
Процентные расходы	(522 746)	(76 093)	(24 122)	-	(23 719)
Комиссионные доходы	122 910	4 669	2 167	-	-
Комиссионные расходы	(26 419)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(165 261)	(15 044)	7 317	-	(5 867)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	972 904	33 217	-	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(2 792 721)	6 403	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования и прочих производных инструментов	(93 639)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(372 610)	(5 645)	-	(158 756)	-
Прочие операционные доходы	-	-	1 769	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	184 226	-	-

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Материн- ский банк</b>	<b>Дочерние компании Материн- ского банка</b>	<b>Ассоцииро- ванные компании</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	48 628	12 290	66 468	4 838	-
Процентные расходы	(269 516)	(42 438)	(12 597)	-	(12 135)
Комиссионные доходы	63 980	2 444	1 743	-	-
Комиссионные расходы	(14 263)	-	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(162 740)	(15 011)	7 317	-	(5 867)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	667 610	21 540	-	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 313 590)	2 351	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования и прочих производных инструментов	(47 970)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(285 385)	(2 002)	-	(64 202)	-
Прочие операционные доходы	-	-	(885)	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	77 670	-	-

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Материн- ский банк</b>	<b>Дочерние компании Материн- ского банка</b>	<b>Ассоцииро- ванные компании</b>	<b>Прочие связан- ные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	497 030	347 043	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	79 202	1 172 925	-	98 000
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	-	-	80 417	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	650 000	400 000	3 728 218	450 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	174 637 323	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(1 348 264)	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	82 779 803	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	82 720 492	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	460 980	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	67 557 642	2 495 914	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	68 064 173	2 490 841	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(1 489 764)	5 456	-	-



**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Материн- ский банк</b>	<b>Дочерние компании Материн- ского банка</b>	<b>Ассоцииро- ванные компании</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,21 % – 6,25 % в год)	28 067 050	96 981	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03 % – 0,45 % в год)	33 745 524	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,30 % – 8,15 % в год)	6 090 575	396 764	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49 % в год)	-	-	5 098 024	135 289	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	213 091	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 618 122	3 643	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	1 985 157	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,06 % – 4,06% в год)	1 134 089	3 413 307	-	-	2 570
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01 % – 6,14% в год)	-	-	4 340 031	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,07 % – 3,26% в год)	40 806 863	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 9,88% в год)	-	-	-	-	1 969 561
Прочие обязательства	516 139	-	-	252 156	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 844 039	11 785	-	-	-

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Материнский банк</b>	<b>Дочерние компании Материнского банка</b>	<b>Ассоциированные компании</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	220 519	29 689	189 277	1 206	-
Процентные расходы	(656 480)	(22 565)	(64 015)	-	(26 198)
Комиссионные доходы	15 739	3 996	1 551	-	-
Комиссионные расходы	(28 599)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	71 783	2 918	5 173	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми производными инструментами	557 727	(12 566)	-	-	-
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3 168 570)	(4 278)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(102 004)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(294 308)	(6 322)	-	(111 226)	-
Прочие операционные доходы	-	-	1 632	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	255 663	-	-

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Материн- ский банк</b>	<b>Дочерние компании Материн- ского банка</b>	<b>Ассоцииро- ванные компании</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	106 106	16 302	121 239	703	-
Процентные расходы	(56 619)	(13 718)	(31 192)	-	(13 037)
Комиссионные доходы	10 807	1 676	539	-	-
Комиссионные расходы	(16 860)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 050	21 378	4 649	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	431 285	(7 136)	-	-	-
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3 443 265)	(7 7 64)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(23 533)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(129 597)	(1 066)	-	(57 528)	-
Прочие операционные доходы	-	-	825	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	121 741	-	-

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Материн- ский банк</b>	<b>Дочерние компании Материн- ского банка</b>	<b>Ассоцииро- ванные компании</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	225 820	353 248	2 442
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	286 449	566 804	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	4 625
Неиспользованные кредитные линии	792 015	400 000	496 827
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	109 917 366	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 405 931)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	55 384 133	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	53 863 066	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 762 780	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	23 344 268	2 278 388	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	22 776 508	2 286 856	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	417 225	(8 142)	-

Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2012 г.: Raiffeisen Bank International AG) является непосредственной Материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2012 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	<b>30 июня 2013 г. Расходы</b>	<b>30 июня 2013 г. Начисленное обязатель- ство</b>	<b>30 июня 2012 г. Расходы</b>	<b>31 декабря 2012 г. Начисленное обязатель- ство</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	67 252	-	65 009	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	90 521	256 092	44 921	246 060
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	983	3 842	1 296	6 096
<b>Итого</b>	<b>158 756</b>	<b>259 934</b>	<b>111 226</b>	<b>252 156</b>

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