

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

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

30 июня 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

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

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	7
6	Новые учетные положения	8
7	Денежные средства и их эквиваленты	10
8	Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо.....	10
9	Средства в других банках	13
10	Кредиты и авансы клиентам	13
11	Прочие активы	23
12	Средства других банков	25
13	Средства клиентов	25
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
15	Прочие заемные средства	27
16	Прочие обязательства.....	28
17	Субординированный долг	29
18	Уставный капитал	29
19	Дивиденды	30
20	Процентные доходы и расходы	31
21	Комиссионные доходы и расходы	31
22	Административные и прочие операционные расходы.....	32
23	Налог на прибыль	32
24	Сегментный анализ	33
25	Достаточность капитала.....	37
26	Условные обязательства	38
27	Производные финансовые инструменты	41
28	Операции со связанными сторонами	42
29	События после окончания отчетного периода	45



Отчет по результатам обзора промежуточной финансовой информации

Совету Директоров и акционерам ОАО «Восточный экспресс банк»:

Введение

Нами проведен обзор прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ОАО «Восточный экспресс банк» и его дочерних компаний (в дальнейшем – «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 года и связанных с ним консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации по результатам проведенного нами обзора.

Объем и содержание обзора

Мы проводили обзор в соответствии с Международным стандартом проведения обзорных проверок 2400 «Обзорные проверки финансовой отчетности». Обзор промежуточной финансовой информации состоит, в основном, из проведения опросов, прежде всего персонала, ответственного за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и иных процедур обзора. Обзор требует значительно меньшего числа процедур по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита и, следовательно, обзор не позволяет получить уверенность, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли быть обнаружены в ходе аудита. Поэтому мы не представляем аудиторское заключение.

Заключение

На основе проведенного нами обзора, наше внимание не привлекли какие-либо обстоятельства, в силу которых мы могли бы полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

23 августа 2012 года
Москва, Россия

«Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	14 481 329	12 282 513
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 601 888	1 362 659
Ценные бумаги	8	7 399 461	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8	1 675 357	3 878 669
Средства в других банках	9	230 671	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	10	139 128 531	107 441 443
Основные средства		3 508 044	3 506 852
Нематериальные активы		228 604	249 251
Прочие активы	11	2 215 686	2 610 458
ИТОГО АКТИВОВ		170 469 571	137 119 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	5 272 034	5 343 256
Средства клиентов	13	134 338 725	106 035 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 102 814	5 089 314
Прочие заемные средства	15	2 633 096	1 849 951
Прочие обязательства	16	1 584 376	1 309 702
Отложенное налоговое обязательство		292 947	312 436
Субординированный долг	17	984 786	968 217
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		150 208 778	120 908 150
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	859 521	814 413
Эмиссионный доход		6 950 879	5 776 520
Нераспределенная прибыль		12 431 666	9 605 083
Резерв переоценки		3 339	(63)
Фонд курсовых разниц		2 888	3 035
Резерв выплат, основанных на акциях	28	12 500	12 500
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		20 260 793	16 211 488
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		170 469 571	137 119 638

Утверждено от имени Правления 23 августа 2012 года.

С.Н. Власов, Председатель Правления



Л.С. Проскурина, Главный бухгалтер

«Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	20	17 602 654	11 368 931
Процентные расходы	20	(5 519 533)	(3 569 076)
Чистые процентные доходы		12 083 121	7 799 855
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(3 447 193)	(2 290 001)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		8 635 928	5 509 854
Комиссионные доходы	21	213 563	241 631
Комиссионные расходы	21	(371 424)	(156 673)
Результат продажи кредитов и задолженности	10	128 336	(15 475)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами		(15 731)	2 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		497 216	85 184
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(569 319)	48 678
Прочие операционные доходы		94 358	117 062
Административные и прочие операционные расходы	22	(5 028 423)	(3 595 329)
Прочие резервы		(31 735)	2 511
Прибыль до налогообложения		3 552 769	2 240 191
Расходы по налогу на прибыль	23	(726 186)	(569 911)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		2 826 583	1 670 280
Прочий совокупный доход:			
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом налога		3 402	2 390
Изменение фонда курсовых разниц за вычетом налога		(147)	53
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога		3 255	2 443
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		2 829 838	1 672 723

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

«Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Нерас- пре- деленная прибыль	Резерв пере- оценки	Фонд Курсо- вых разниц	Резерв выплат, основан- ных на акциях	Итого собствен- ных средств
1 января 2011 года	773 546	4 792 298	5 029 342	(1 911)	(869)	-	10 592 406
Прибыль за период	-	-	1 670 280	-	-	-	1 670 280
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	2 390	53	-	2 443
Итого совокупный доход за период	-	-	1 670 280	2 390	53	-	1 672 723
Эмиссия акций (Примечание 18)	85 975	1 977 424	-	-	-	-	2 063 399
Приобретение собственных акций (Примечание 18)	(45 108)	(993 202)	-	-	-	-	(1 038 310)
Дивиденды (Примечание 19)	-	-	(29 102)	-	-	-	(29 102)
Остаток на 30 июня 2011 года	814 413	5 776 520	6 670 520	479	(816)	-	13 261 116
1 января 2012 года	814 413	5 776 520	9 605 083	(63)	3 035	12 500	16 211 488
Прибыль за период	-	-	2 826 583	-	-	-	2 826 583
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	3 402	(147)	-	3 255
Итого совокупный доход за период	-	-	2 826 583	3 402	(147)	-	2 829 838
Продажа собственных акций (Примечание 18)	45 108	1 174 359	-	-	-	-	1 219 467
Остаток на 30 июня 2012 года	859 521	6 950 879	12 431 666	3 339	2 888	12 500	20 260 793

«Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		463 113	(1 165 219)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(265 344)	(505 447)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		1 984 625	(306 902)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 182 394	(1 977 568)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	12 282 513	7 044 951
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		16 422	(66 490)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	14 481 329	5 000 893

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ОАО «Восточный экспресс банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года.

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

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

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Акционер		
Эвизон Холдингс Лимитед (в интересах Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV и дополнительный фонд Баринг Восток Фонд IV)	30,0	30,0
Международная финансовая корпорация	13,9	13,9
Сергей Власов	12,4	12,4
Антоф Н.В. (контролируется И.Кимом)	8,5	8,5
Андрей Бекарев	8,2	8,2
Александр Таранов	7,3	7,3
Игорь Ким	7,1	7,1
Евгения Щуплова (в интересах Сергея Власова)	1,8	1,8
Восточный экспресс банк	-	6,1
Прочие акционеры - менее 5% каждый	10,8	4,7
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 июня 2012 года Группа имела 8 филиалов и более 1 464 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2011 г.: 10 филиалов и более 1 198 офисов). На 30 июня 2012 года в Банке было занято 11 016 сотрудников (31 декабря 2011 г.: 9 287). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк изменил статус трех подразделений с филиала на операционный офис и открыл один новый филиал.

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

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 26).

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 30 июня 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,8169 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 41,3230 рубля за 1 евро (31 декабря 2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

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 2011 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы. См. Примечание 5.

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за период, закончившийся 30 июня 2011 года, для целей представления финансовой информации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма 30 июня 2011 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации 30 июня 2011 года
Процентные доходы	11 214 831	154 100	11 368 931
Комиссионные доходы	417 111	(175 480)	241 631
Результат продажи кредитов и задолженности	(36 855)	21 380	(15 475)
Административные и прочие операционные расходы	(3 592 818)	(2 511)	(3 595 329)
Прочие резервы	-	2 511	2 511

Указанная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 20 «Процентные доходы и расходы», Примечании 21 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 22 «Административные и прочие операционные расходы». На другие примечания реклассификация не повлияла.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

В процессе подготовки данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации руководство использовало те же важные профессиональные суждения при применении учетной политики Группы и основные источники неопределенности, что и для консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года:

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

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

«Возмещение стоимости базовых активов» – Изменения к МСФО 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровержимого предположения о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это допущение опровергается, если инвестиционная собственность, удерживаемая в рамках модели бизнеса, целью которого является потребление практически всех экономических выгод, заключенных в инвестиционной собственности, с течением времени, а не через продажу. ПКИ 21, «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, оцениваемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включена в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы применения данного стандарта инвестиционного имущества, оцениваемого по справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

«Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО» – Изменения к МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение, касающееся высокой гиперинфляции, вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности по МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Это исключение позволяет компании принять решение об оценке некоторых активов и обязательств по справедливой стоимости и использовании справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости при составлении исходного отчета о финансовом положении по МСФО.

Правление КМСФО внесло изменения в МСФО 1, устраняющие ссылки на фиксированные даты для одного обязательного и одного добровольного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. Согласно первому изменению компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов и обязательств, для которых справедливая стоимость при первоначальном признании определяется при помощи методик оценки, и разрешает применение соответствующего руководства на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первоначальном признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. Соответствующие поправки были внесены и в МСФО 9. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

6 Новые учетные положения

С момента публикации Группой последней годовой финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы». 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. Данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (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 (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода 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 (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 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 (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 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 финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено 28 июня 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). 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 (IAS) 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) должны быть пересмотрены, 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 скорректированных 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Группа не приняла досрочно описанные выше новые стандарты и интерпретации, вступающие в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****7 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	5 509 613	4 647 423
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 284 496	2 245 408
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	254 404	797 032
- других стран	6 152 229	3 779 569
Незавершенные денежные расчеты	280 587	813 081
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 481 329	12 282 513

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

По состоянию на 30 июня 2012 года у Группы был один банк-контрагент (31 декабря 2011 г.: один банк) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 5 654 016 тысяч рублей (2011 г.: 3 198 890 тысяч рублей), или 39% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2011 г.: 26%).

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо

	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги	6 931 343	4 025 160
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 436 106	3 245 933
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	355 378	150 796
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	239 251	632 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	138 156	240 847
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(25 416)	(5 962)
Итого ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	9 074 818	8 289 510

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 736 967 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 122 696 тысяч рублей (2011 г.: 325 968 тысяч рублей и 447 409 тысяч рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафтных кредитов в случае необходимости. Группа не использовала овердрафтную кредитную линию по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	4 001 484	2 171 044
Российские государственные облигации	1 206 099	1 403 920
Корпоративные облигации	1 055 886	365 935
Муниципальные облигации	667 874	84 261
Итого торговых ценных бумаг	6 931 343	4 025 160
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		
Российские государственные облигации	540 111	-
Корпоративные облигации	476 746	1 164 474
Облигации кредитных и финансовых организаций	343 732	1 685 693
Муниципальные облигации	75 517	395 766
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	1 436 106	3 245 933
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	8 367 449	7 271 093

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

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

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

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо с ЦБ РФ и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 12). Договоры репо носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2012 года и в январе 2012 года, соответственно.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации кредитных и финансовых организаций	105 708	208 399
Акции	32 448	32 448
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	138 156	240 847

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	329 962	125 692
Корпоративные облигации	25 416	25 104
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(25 416)	(5 962)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	329 962	144 834
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	125 111	333 001
Муниципальные облигации	114 140	299 735
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	239 251	632 736
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	569 213	777 570

Дебиторская задолженность по сделкам репо 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 носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2012 года и в январе 2012 года, соответственно. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории дебиторской задолженности по сделкам репо, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого репо с ЦБ РФ.

На 30 июня 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным бумагам, удерживаемым до погашения, составляла 310 700 тысяч рублей и 250 705 тысяч рублей, соответственно (2011 г.: 146 053 тысячи рублей и 821 313 тысяч рублей, соответственно).

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Векселя	163 257	-
Договоры «обратного репо»	67 414	-
Межбанковские кредиты	-	1 376 952
Итого средств в других банках	230 671	1 376 952

10 Кредиты и авансы клиентам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Кредиты и авансы физическим лицам	143 643 855	109 943 236
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 505 064	3 292 117
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	147 148 919	113 235 353
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 020 388)	(5 793 910)
Итого кредитов и авансов клиентам	139 128 531	107 441 443

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Потребительские кредиты	75 820 161	62 787 892
Кредитные карты	38 038 077	24 608 511
Кредиты МСБ	10 451 270	5 963 813
Кредиты на покупку автомобилей	9 754 433	5 606 712
Ипотечные кредиты	1 688 998	1 581 503
Прочие кредиты	7 890 916	9 394 805
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	143 643 855	109 943 236
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 524 678)	(5 438 161)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	136 119 177	104 505 075

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

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

«Восточный экспресс банк»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Корпоративные кредиты	2 428 725	2 516 893
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	857 943	516 536
Кредиты МСБ	218 396	258 688
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам (общая сумма)	3 505 064	3 292 117
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(495 710)	(355 749)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	3 009 354	2 936 368

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 030 144 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 604 303 тысячи рублей), полученные по договорам обратного репо.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2011 года	2 800 807	238 299	278 185	451 180	84 582	1 557 498	5 410 551
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	1 632 270	145 990	(2 053)	53 387	23 215	394 293	2 247 102
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 245 477)	(5 392)	(5 233)	(108 698)	(21 097)	(112 211)	(1 498 108)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	3 187 600	378 897	270 899	395 869	86 700	1 839 580	6 159 545
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2012 года	3 254 511	763 748	310 125	414 238	112 078	583 461	5 438 161
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	1 441 032	1 645 358	(27 611)	69 778	109 927	68 748	3 307 232
Резерв, использованный при продаже кредитов	(801 270)	(100 687)	(89)	(111 640)	(23 528)	(183 501)	(1 220 715)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	3 894 273	2 308 419	282 425	372 376	198 477	468 708	7 524 678

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2011 года	379 880	36 699	2 432	419 011
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	28 140	16 151	(1 392)	42 899
Резерв, использованный при продаже кредитов	(112 405)	-	-	(112 405)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	295 615	52 850	1 040	349 505
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2012 года	322 067	33 682	-	355 749
Резерв под обесценение в течение периода	125 988	13 973	-	139 961
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	448 055	47 655	-	495 710

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 1 932 570 тысяч рублей (2011 г.: 3 340 797 тысяч рублей): денежная выручка составила 835 510 тысяч рублей (2011 г.: 1 693 429 тысяч рублей), денежная выручка к получению составила 4 681 тысячу рублей (2011 г.: ноль), а сервисный актив составил ноль рублей (2011 г.: 21 380 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 1 220 715 тысяч рублей (2011 г.: 1 610 513 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, и отраженный в отчете о совокупном доходе, составил 128 336 тысяч рублей (2011 г.: (15 475) тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 28).

Проданные кредиты включают ипотечные кредиты в общей сумме 582 226 тысяч рублей. На момент продажи данные кредиты не были обесцененными. В соответствии с условиями договора продажи покупатель может потребовать, чтобы Банк выкупил определенные кредиты, если заемщик несвоевременно выплатит три последовательных ежемесячных платежа в течение 120 дней с момента продажи. На 30 июня 2012 года соответствующий 120-дневный период еще не истек.

Руководство оценило риск обязательства обратного выкупа как маловероятный на основании высокого кредитного качества проданных кредитов (кредиты не являются просроченными на дату продажи и не являлись просроченными на срок свыше 30 дней в течение 12 месяцев, предшествовавших продаже), а также на основании данных прошлых лет о продаже кредитов аналогичного кредитного качества. Руководство считает, что Банк передал по существу все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на кредиты, поэтому признание этих кредитов было прекращено.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	143 643 855	97,6	109 943 236	97,1
Финансовые услуги	1 079 525	0,7	1 416 168	1,3
Производство	517 805	0,4	524 970	0,5
Торговля	432 450	0,3	398 168	0,4
Прочее	1 475 284	1,0	952 811	0,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	147 148 919	100,0	113 235 353	100,0

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	5 803 201	1 783 875	73 423	1 151 136	1 205 232	-	10 016 867
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	14 556 988	3 335 830	416 827	1 528 456	1 545 708	-	21 383 809
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	21 853 604	12 436 564	218 793	3 788 595	4 382 460	2 775 943	45 455 959
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	15 627 435	7 691 022	289 185	1 686 275	2 164 364	1 131 589	28 589 870
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	3 959 657	2 797 376	164 789	330 346	273 432	446 314	7 971 914
- Прочие кредиты	3 191 905	2 201 845	142 076	228 687	156 064	958 019	6 878 596
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	64 992 790	30 246 512	1 305 093	8 713 495	9 727 260	5 311 865	120 297 015
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	4 267 596	3 491 514	25 402	422 331	356 941	517 927	9 081 711
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	4 267 596	3 491 514	25 402	422 331	356 941	517 927	9 081 711

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 192 503	2 093 652	62 618	192 886	153 629	338 614	5 033 902
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 430 109	1 194 323	20 540	96 160	99 191	231 043	3 071 366
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 591 239	772 429	24 091	80 485	75 829	259 613	2 803 686
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 345 924	239 647	251 254	249 076	38 420	1 231 854	3 356 175
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	4 367 272	2 206 399	295 885	425 721	213 440	1 722 510	9 231 227
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	6 559 775	4 300 051	358 503	618 607	367 069	2 061 124	14 265 129
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	75 820 161	38 038 077	1 688 998	9 754 433	10 451 270	7 890 916	143 643 855
За вычетом резерва под обесценение	(3 894 273)	(2 308 419)	(282 425)	(372 376)	(198 477)	(468 708)	(7 524 678)
Итого кредитов и авансов физическим лицам (неаудированные данные)	71 925 888	35 729 658	1 406 573	9 382 057	10 252 793	7 422 208	136 119 177

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	7 421	370	-	7 791
Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	1 255 328	33 529	857 943	2 146 800
Прочие текущие кредиты	376 293	85 877	-	462 170
Пролонгированные кредиты	111 111	2 678	-	113 789
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	1 750 153	122 454	857 943	2 730 550
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	13 165	11 041	-	24 206
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	13 165	11 041	-	24 206
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	62 069	19 444	-	81 513
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	188 058	43 479	-	231 537
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	415 280	21 978	-	437 258
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	665 407	84 901	-	750 308
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	665 407	84 901	-	750 308
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 428 725	218 396	857 943	3 505 064
За вычетом резерва под обесценение	(448 055)	(47 655)	-	(495 710)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (неаудированные данные)	1 980 670	170 741	857 943	3 009 354

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	4 743 214	5 798 502	40 441	540 453	858 855	-	11 981 465
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	11 935 728	1 551 282	436 484	784 618	740 732	-	15 448 844
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	18 945 005	5 870 493	128 517	2 109 192	2 470 133	3 960 799	33 484 139
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	13 436 874	3 488 126	313 326	1 040 654	1 290 806	1 357 754	20 927 540
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 625 587	1 178 196	135 859	192 450	128 574	383 570	4 644 236
- Прочие кредиты	3 303 662	3 960 226	159 687	221 207	136 833	1 188 421	8 970 036
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	54 990 070	21 846 825	1 214 314	4 888 574	5 625 933	6 890 544	95 456 260
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	2 905 557	1 264 830	10 927	202 210	165 950	511 225	5 060 699
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	2 905 557	1 264 830	10 927	202 210	165 950	511 225	5 060 699
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 393 140	690 182	39 121	77 353	57 037	334 452	2 591 285
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	960 805	408 092	16 015	46 244	39 948	183 436	1 654 540
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 454 616	293 049	44 524	50 187	47 733	356 885	2 246 994
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 083 704	105 533	256 602	342 144	27 212	1 118 263	2 933 458
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	3 499 125	806 674	317 141	438 575	114 893	1 658 584	6 834 992

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	4 892 265	1 496 856	356 262	515 928	171 930	1 993 036	9 426 277
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	62 787 892	24 608 511	1 581 503	5 606 712	5 963 813	9 394 805	109 943 236
За вычетом резерва под обесценение	(3 254 511)	(763 748)	(310 125)	(414 238)	(112 078)	(583 461)	(5 438 161)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	59 533 381	23 844 763	1 271 378	5 192 474	5 851 735	8 811 344	104 505 075

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	220 771	163	-	220 934
Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	831 941	-	516 536	1 348 477
Прочие текущие кредиты	923 811	161 595	-	1 085 406
Пролонгированные кредиты	51 240	8 071	-	59 311
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	2 027 763	169 829	516 536	2 714 128
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	9 979	-	9 979
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	9 979	-	9 979
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 60 дней	24 321	14 016	-	38 337
- Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	116 075	16 122	-	132 197
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	67 443	14 457	-	81 900
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	117 226	27 108	-	144 334
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	164 065	7 177	-	171 242
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	348 734	48 742	-	397 476
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	489 130	78 880	-	568 010
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 516 893	258 688	516 536	3 292 117
За вычетом резерва под обесценение	(322 067)	(33 682)	-	(355 749)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	2 194 826	225 006	516 536	2 936 368

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

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

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

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

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****11 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы			
Расчеты с биржами		543 617	953 087
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		491 589	501 176
Расчеты с платежными системами		418 878	401 696
Сервисный актив		74 618	83 219
Валютные контракты форвард	27	29 885	-
Дебиторская задолженность и предоплаты		22 527	39 197
Валютные контракты спот		314	53 698
Расчеты с Государственной системой страхования вкладов		-	5 276
Прочие финансовые активы		85 226	41 608
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		1 666 654	2 078 957
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(329 167)	(350 379)
Итого прочих финансовых активов		1 337 487	1 728 578
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата за услуги и оборудование		622 817	454 645
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		274 730	201 061
Предоплата по налогу на прибыль		46 698	272 859
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение		944 245	928 565
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов		(66 046)	(46 685)
Итого прочих нефинансовых активов		878 199	881 880
Итого прочих активов		2 215 686	2 610 458

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

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

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

11 Прочие активы (продолжение)

Расчеты с Государственной системой страхования вкладов представляют собой суммы, возмещенные клиентам обанкротившегося банка «СИР» и причитающиеся к получению от Государственной системы страхования вкладов в соответствии с агентским соглашением между Банком и Государственной системой страхования вкладов.

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

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

	Дебитор- ская задолжен- ность и предоплаты	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	101 172	287 116	8 776	397 064
Резерв под обесценение в течение периода	(11 157)	6 199	3 107	(1 851)
Резерв под обесценение на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	90 015	293 315	11 883	395 213

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность и предоплаты	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	102 559	315 216	10 669	428 444
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(2 007)	14 712	(1 835)	10 870
Резерв под обесценение на 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	100 552	329 928	8 834	439 314

На 30 июня 2012 года резерв под обесценение прочих активов включает резерв под обесценение в размере 66 046 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 46 685 тысяч рублей) в отношении предоплат за услуги и оборудование.

«Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года****12 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Кредиты ЦБ РФ		2 504 918	-
Кредиты и депозиты других банков		1 228 996	2 249 098
Соглашения прямого репо с ЦБ РФ	8, 26	907 196	3 012 633
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		630 924	81 525
Итого средств других банков		5 272 034	5 343 256

На 30 июня 2012 года кредиты ЦБ РФ имеют процентные ставки от 7,0% до 7,5% в год, сроки погашения с июля 2012 года по октябрь 2012 года и обеспечены гарантиями российских коммерческих банков.

По состоянию на 30 июня 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 907 196 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 3 012 633 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8 и 26.

На 30 июня 2012 года кредиты и депозиты других банков имеют процентные ставки от 0,75% до 11% (31 декабря 2011 г.: 5,6%) и сроки погашения с июля 2012 года по апрель 2014 года (31 декабря 2011 г.: январь 2012 года).

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	971 466	250 173
- Срочные депозиты	1 923 722	1 635 860
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 500 854	4 357 761
- Срочные депозиты	6 565 711	5 283 303
- Соглашения «прямого репо»	559 567	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	22 311 516	18 404 937
- Срочные вклады	95 505 889	76 103 240
Итого средств клиентов	134 338 725	106 035 274

На 30 июня 2012 года в состав средств клиентов включены обязательства в сумме 559 567 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: ноль) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8 и 26.

13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	117 817 404	87,7%	94 508 177	89,2%
Финансовое посредничество	7 995 439	6,0%	4 383 044	4,2%
Строительство	1 839 071	1,4%	1 566 238	1,5%
Производство	1 298 279	1,0%	1 188 949	1,1%
Оптовая и розничная торговля	1 224 726	0,9%	1 052 594	1,0%
Образование	539 337	0,4%	648 717	0,6%
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	473 100	0,4%	283 954	0,3%
Электро-, газо- и водоснабжение	308 043	0,2%	471 703	0,4%
Недвижимость и аренда	307 285	0,2%	429 827	0,4%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	273 904	0,2%	292 237	0,3%
Рыболовство (добыча, переработка и реализация)	101 549	0,1%	8 427	0,0%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	93 978	0,1%	140 294	0,1%
Здравоохранение и социальная защита	57 605	0,0%	36 155	0,0%
Гостиничный бизнес и рестораны	14 979	0,0%	49 806	0,0%
Судоходство	947	0,0%	42 669	0,0%
Прочее	1 993 079	1,4%	932 483	0,9%
Итого средств клиентов	134 338 725	100%	106 035 274	100%

На 30 июня 2012 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 8 263 542 тысячи рублей или 6,15 % от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 5 655 010 тысяч рублей или 5,33 %).

Группа имеет несколько депозитов от связанных сторон. Информация по депозитам от связанных сторон представлена в Примечании 28.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г., ставка купона 10,5%	2 053 500	2 053 500
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, пятый транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в октябре 2013 г., ставка купона 10,0%	2 039 328	2 035 500
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, первый транш (1 000 000 тысяч рублей), срок погашения в марте 2013 г., ставка купона 7,5%	1 009 977	1 000 193
Векселя	9	121
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 102 814	5 089 314

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

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

В сентябре 2011 года Банк выпустил на ММВБ транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 2 октября 2012 года.

15 Прочие заемные средства

	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Кредиты Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР»):</i>		
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения третьего транша – февраль 2015 г.	810 293	-
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения второго транша – август 2014 г.	786 218	786 495
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения первого транша – ноябрь 2013 г.	775 563	771 703
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, дата погашения второго транша – август 2015 г.	229 189	229 284
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+4,00%, дата погашения первого транша – декабрь 2012 г.	31 833	62 469
Итого прочих заемных средств	2 633 096	1 849 951

16 Прочие обязательства

	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	272 155	226 591
Валютные контракты спот	62 905	-
Гарантия по проданным кредитам	20 237	24 285
Расчеты с платежными системами	-	191 912
Прочее	175 589	209 169
Итого прочих финансовых обязательств	530 886	651 957
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	337 222	130 743
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	281 339	182 808
Расчеты с персоналом по заработной плате	171 568	55
Резерв на юридические иски	137 723	123 590
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	71 870	206 620
Текущее налоговое обязательство	51 190	11 086
Прочее	2 578	2 843
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 053 490	657 745
Итого прочих обязательств	1 584 376	1 309 702

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

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

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

«Восточный экспресс банк»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года**

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
Субординированный долг	984 786	968 217
Итого субординированного долга	984 786	968 217

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

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

18 Уставный капитал

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

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество Обыкновен- ных акций в обращении	Количество Привилеги- рованных акций в обращении	Обычно- венные акции	Привилеги- рованные акции	Воздейст- вие инфляции на уставный капитал	Итого
На 1 января 2011 года	64 565 705 131	805 170 000	645 657	8 052	119 837	773 546
Выпущенные новые акции	8 597 500 000	-	85 975	-	-	85 975
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(3 705 660 960)	(805 150 000)	(37 056)	(8 052)	-	(45 108)
На 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	69 457 544 171	20 000	694 576	-	119 837	814 413
На 1 января 2012 года	69 457 544 171	20 000	694 576	-	119 837	814 413
Реализованные собственные акции	3 705 660 960	805 150 000	37 056	8 052	-	45 108
На 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	73 163 205 131	805 170 000	731 632	8 052	119 837	859 521

18 Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию. Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на дивиденды в размере 14,08% от учетной ставки банковского процента от номинальной стоимости на 31 декабря каждого года. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов. На 30 июня 2012 года держатели привилегированных акций имеют право голосования на ежегодных и общих собраниях.

9 марта 2011 года Банк выпустил 8 597 500 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. 4 мая 2011 года Международная Финансовая Корпорация («IFC») купила 8 597 500 000 обыкновенных акций Банка, что соответственно привело к увеличению уставного капитала в сумме 85 975 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода в сумме 1 977 424 тысячи рублей, отраженных в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств.

После утверждения Советом директоров в июне 2011 года был произведен выкуп собственных акций Банка. Ниже приведена информация о выкупе:

Вид акций	Количество приобретенных собственных акций	Стоимость акции	Сумма выкупа
Обыкновенные акции	3 705 660 960	0.24	889 357
Привилегированные акции	805 150 000	0.185	148 953
Итого	4 510 810 960		1 038 310

Номинальная стоимость выкупленных акций уменьшила уставный капитал Банка на 45 108 тысяч рублей, а оставшаяся разница между номинальной стоимостью и стоимостью покупки привела к снижению эмиссионного дохода на 993 202 тысячи рублей на 30 июня 2011 года.

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

19 Дивиденды

22 июня 2011 года Банк объявил о выплате дивидендов в сумме 8 793 тысячи рублей за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Дивиденды были объявлены только по привилегированным акциям. В апреле 2011 года дочерняя компания Банка объявила дивиденды в сумме 205 356 тысяч рублей по результатам 2010 года и предварительным данным о прибыли за 2011 год. На основании того, что указанные дивиденды представляют собой внутригрупповую операцию, они были полностью исключены при консолидации. Сумма уплаченного налога на дивиденды составила 20 309 тысяч рублей. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года дивиденды не объявлялись.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	16 927 646	10 741 543
Ценные бумаги	412 221	282 073
Кредиты и авансы юридическим лицам	213 037	245 676
Средства в других банках	28 597	78 879
Процентные доходы по сделкам обратного репо	21 153	19 705
Финансовый лизинг	-	1 055
Итого процентных доходов	17 602 654	11 368 931
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 529 584	3 015 862
Срочные депозиты юридических лиц	369 431	289 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 467	116 356
Прочие заемные средства	124 365	71 990
Срочные депозиты других банков	85 191	1 896
Субординированный долг	67 832	64 845
Процентные расходы по сделкам прямого репо	70 495	601
Текущие/расчетные счета	24 168	7 354
Прочее	-	234
Итого процентных расходов	5 519 533	3 569 076
Чистые процентные доходы	12 083 121	7 799 855

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 186 786 тысяч рублей (2011 г.: 119 852 тысячи рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и валютным операциям	96 394	135 663
Комиссия по кассовым операциям	39 911	41 259
Комиссия по пластиковым картам	28 393	21 582
Комиссия за обслуживание счета	18 715	23 727
Агентское вознаграждение	7 240	11 411
Прочее	22 910	7 989
Итого комиссионных доходов	213 563	241 631
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и валютным операциям	168 704	53 470
Агентское вознаграждение	123 317	48 344
Инкассация	38 692	33 631
Комиссия по кассовым операциям	9 716	7 920
Прочее	30 995	13 308
Итого комиссионных расходов	371 424	156 673
Чистый комиссионный (расход)/доход	(157 861)	84 958

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	1 994 092	1 639 659
Социальный налог	544 610	391 796
Рекламные и маркетинговые услуги	324 383	142 611
Расходы, относящиеся к основным средствам	299 803	173 900
Расходы на аренду	296 192	230 823
Страхование	283 800	37 008
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	219 431	166 061
Отчисления в систему страхования вкладов	202 571	135 624
Амортизация основных средств	160 313	137 781
Связь и почтовые услуги	152 977	104 693
Списание материалов	123 857	101 855
Расходы, связанные с охранными услугами	105 551	102 425
Расходы на информационные технологии	50 761	51 676
Амортизация нематериальных активов	45 451	49 994
Прочее	224 631	129 423
Итого административных и прочих операционных расходов	5 028 423	3 595 329

23 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	746 489	406 331
Отложенное налогообложение	(20 303)	163 580
Расходы по налогу на прибыль за период	726 186	569 911

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2011 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе собственных средств составил 814 тысяч рублей (2011 г.: 611 тысяч рублей).

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 осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

24 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Корпоративные банковские операции	3 403 278	3 490 085
Розничные банковские операции	135 672 382	103 308 144
Казначейские операции	25 963 495	24 318 866
Ипотечное кредитование	4 742 179	5 299 352
Нераспределенные активы	688 237	703 191
Итого активов отчетных сегментов	170 469 571	137 119 638
Корпоративные банковские операции	16 536 584	11 534 046
Розничные банковские операции	118 195 375	94 852 761
Казначейские операции	14 056 736	13 260 257
Ипотечное кредитование	20 237	24 285
Нераспределенные обязательства	1 399 846	1 236 801
Итого обязательств отчетных сегментов	150 208 778	120 908 150

24 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечные операции	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	213 037	16 358 727	461 971	568 919	-	17 602 654
Процентные расходы	(369 431)	(4 377 350)	(620 518)	(152 234)	-	(5 519 533)
Чистые процентные доходы	(156 394)	11 981 377	(158 547)	416 685	-	12 083 121
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(139 961)	(3 196 080)	-	(111 152)	-	(3 447 193)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(296 355)	8 785 297	(158 547)	305 533	-	8 635 928
Комиссионные доходы	83 921	111 795	-	-	17 847	213 563
Комиссионные расходы	(15 857)	(280 469)	(26 484)	-	(48 614)	(371 424)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	-	-	128 336	-	128 336
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(15 731)	-	-	(15 731)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	497 216	-	-	497 216
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(569 319)	-	-	(569 319)
Прочие операционные доходы	23 408	55 228	577	4 048	11 097	94 358
Административные и прочие операционные расходы	(117 038)	(4 535 810)	(136 234)	(229 052)	(10 289)	(5 028 423)
Прочие резервы	(9 314)	(14 502)	(19 453)	-	11 534	(31 735)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(331 235)	4 121 539	(427 975)	208 865	(18 425)	3 552 769
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(726 186)	(726 186)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(331 235)	4 121 539	(427 975)	208 865	(744 611)	2 826 583
Прочий совокупный доход						
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	3 402	-	-	3 402
Изменение фонда курсовых разниц за вычетом налога	-	-	(147)	-	-	(147)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога	-	-	3 255	-	-	3 255
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)	(331 235)	4 121 539	(424 720)	208 865	(744 611)	2 829 838

«Восточный экспресс банк»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года**

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечные операции	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	268 324	9 683 080	359 051	1 058 476	-	11 368 931
Процентные расходы	(297 893)	(2 698 830)	(255 321)	(317 032)	-	(3 569 076)
Чистые процентные доходы	(29 569)	6 984 250	103 730	741 444	-	7 799 855
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 899)	(1 998 451)	-	(248 651)	-	(2 290 001)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(72 468)	4 985 799	103 730	492 793	-	5 509 854
Комиссионные доходы	128 395	83 952	(10 338)	39 487	135	241 631
Комиссионные расходы	-	(48 418)	(5 891)	-	(102 364)	(156 673)
Результат продажи кредитов и задолженности	99 543	(107 226)	(10 117)	2 325	-	(15 475)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	2 748	-	-	2 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	48	85 136	-	-	85 184
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	-	(8 423)	57 101	-	-	48 678
Прочие операционные доходы	-	1 366	1 716	50 441	63 539	117 062
Административные и прочие операционные расходы	(213 434)	(2 978 421)	(21 423)	(128 729)	(253 322)	(3 595 329)
Прочие резервы	(8 999)	(5 356)	16 446	-	420	2 511
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(66 963)	1 923 321	219 108	456 317	(291 592)	2 240 191
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(569 911)	(569 911)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(66 963)	1 923 321	219 108	456 317	(861 503)	1 670 280
Прочий совокупный доход						
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	2 390	-	-	2 390
Изменение фонда курсовых разниц за вычетом налога	-	-	53	-	-	53
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога	-	-	2 443	-	-	2 443
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)	(66 963)	1 923 321	221 551	456 317	(861 503)	1 672 723

24 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	21 982	312 190	58 632	37 297	1 663	431 764
Амортизация и износ	9 560	135 773	25 499	16 220	723	187 775

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 26):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Розничные банковские операции	16 309 748	11 977 325
Корпоративные банковские операции	5 153 589	350 672
Итого обязательств кредитного характера	21 463 337	12 327 997

25 Достаточность капитала

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

25 Достаточность капитала (продолжение)

Достаточность капитала на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года была рассчитана следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Уставный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	859 521	814 919
Отраженные резервы	19 382 545	15 393 596
Итого капитала 1-го уровня	20 242 066	16 208 515
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	984 786	968 217
Фонд переоценки	6 227	2 972
Итого дополнительного капитала (2-го уровня)	991 013	971 189
Итого капитал	21 233 079	17 179 704
Норматив достаточности капитала	13,51%	14,20%

26 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2012 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 137 723 тысячи рублей (2011 г.: 123 590 тысяч рублей) по данным судебным разбирательствам (Примечание 16).

26 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства.

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в 2011 году, 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 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении 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 интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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

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

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера.

На 30 июня 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	16 639 344	12 158 978
Гарантии, выданные третьим сторонам	4 823 993	169 019
Итого обязательств кредитного характера	21 463 337	12 327 997

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

	Прим.	30 июня 2012 года (неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,12,13	1 436 106	1 245 764	3 245 933	2 381 182
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8,12,13	239 251	220 999	632 736	631 451
Итого		1 675 357	1 466 763	3 878 669	3 012 633

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 736 967 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 122 696 тысяч рублей (2011 г.: 325 968 тысяч рублей и 447 409 тысяч рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафтных кредитов в случае необходимости. Группа не использовала овердрафтную кредитную линию по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года.

26 Условные обязательства (продолжение)

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 601 888 тысяч рублей (2010 г.: 1 362 659 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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>	30 июня 2012 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2011 года
Менее 1 года	456 420	393 665
От 1 до 5 лет	686 138	574 954
Более 5 лет	21 789	27 565
Итого обязательств по операционной аренде	1 164 347	996 184

27 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	30 июня 2012 года (неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимо- стью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимо- стью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимо- стью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимо- стью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		328 169	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(298 284)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	11	29 885	-	-	-

27 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

28 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	609 512
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11% годовых)	-	-	-	105 707
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10% – 18% в год)	-	71 555	3 006	875 183
Прочие активы	-	-	-	531
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 9 %)				356 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,1% – 13,5% в год)	1 553 599	99 814	77 026	320 838
Обязательства кредитного характера	3 010	4 681	10 473	107 138

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11% годовых)	-	-	-	208 399
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10% - 18% в год)	126 663	143 782	5 862	1 155 090
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% – 0,5 % в год)	-	-	-	61 561
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,1% – 13,5% в год)	1 533 708	117 775	93 049	351 805
Обязательства кредитного характера	3 010	4 418	14 206	139 993

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	5 048	6 509	386	120 443
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	33 177
Процентные расходы	164 581	9 082	13 088	27 970
Комиссионные доходы	306	74	157	1 696
Комиссионные расходы	-	-	-	111 739
Прочие доходы	1 591	-	21	8 715
Расходы на аренду	-	-	413	4 086
Прочие расходы	687	-	-	7 640

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2012 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2011 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2011 года
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	67 542	-	54 466	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	192 149	67 766	170 458	206 620
<i>Долгосрочные выплаты:</i>				
- Долгосрочные премиальные выплаты	12 237	4 104	31 167	-
Итого	271 928	71 870	256 091	206 620

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

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

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

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Количество обыкновенных акций, подлежащих распределению участникам опционной программы, определяется Советом директоров Банка на основе сделанной им оценки собственных средств Банка.

Размер премиального фонда, распределяемого в рамках плана краткосрочных премиальных выплат и опционной программы, определяется Советом директоров Банка на основе процентной доли от прибыли за финансовый год. Максимальный размер премиального фонда, подлежащего распределению в рамках программы краткосрочных премиальных выплат и опционной программы за финансовый год, заканчивающийся 31 декабря 2012 года, составляет 6,6% (31 декабря 2011 г.: 7,8%) и 1,0% (31 декабря 2011 г.: 1,7%) от прибыли за финансовый год, соответственно.

29 События после окончания отчетного периода

17 августа 2012 года Банк выпустил облигации с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и датой погашения 14 августа 2015 года. Купон подлежит к выплате ежеквартально по ставке 11,0% годовых, установленной для первых четырех купонных платежей. В дальнейшем Банк установит последующую ставку купона.