

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

30 июня 2012 года

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность и отчет по результатам обзора

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет по результатам обзорной проверки

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления финансовой отчетности.....	8
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	8
5	Торговые ценные бумаги.....	10
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.....	10
7	Кредиты и авансы клиентам.....	11
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	23
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
11	Прочие активы	25
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	26
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
14	Прочие обязательства	29
15	Процентные доходы и расходы	30
16	Комиссионные доходы и расходы.....	31
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	31
18	Операционные расходы	32
19	Прибыль на акцию	32
20	Дивиденды.....	33
21	Сегментный анализ	33
22	Управление финансовыми рисками	41
23	Обязательства кредитного характера.....	45
24	Операции со связанными сторонами.....	46
25	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	48
26	Основные дочерние компании	50
27	Коэффициент достаточности капитала	55
28	События после отчетной даты.....	56

Отчет о результатах обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» –

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 года, которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года, соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности. Ответственность за подготовку и представление настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем процедур в рамках обзорной проверки

Мы провели нашу обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, № 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не позволяет нам получить необходимую уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены нами в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не выявили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

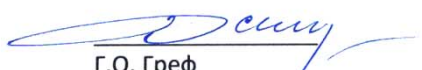
ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

27 августа 2012 года

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
		(Неаудированные данные)	
(в миллиардах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		933,3	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		125,2	101,2
Торговые ценные бумаги	5	80,8	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	28,5	52,0
Средства в других банках		56,8	35,1
Кредиты и авансы клиентам	7	8 861,5	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	564,3	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	819,0	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	147,8	286,5
Отложенный налоговый актив		1,2	7,8
Основные средства		393,9	359,9
Прочие финансовые активы	11	166,7	163,1
Прочие нефинансовые активы	11	254,8	196,9
ИТОГО АКТИВОВ		12 433,8	10 835,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		873,0	532,4
Средства физических лиц	12	6 175,4	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	12	2 593,5	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	483,7	268,7
Прочие заемные средства		278,7	244,0
Отложенное налоговое обязательство		20,1	21,2
Прочие финансовые обязательства	14	215,5	222,8
Прочие нефинансовые обязательства	14	64,0	42,4
Субординированные займы		314,5	303,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11 018,4	9 567,1
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(8,8)	(7,0)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		80,2	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0,1	(7,5)
Фонд накопленных курсовых разниц		(3,0)	(5,7)
Нераспределенная прибыль		1 012,6	882,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 401,4	1 264,5
Неконтрольная доля участия		14,0	3,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 415,4	1 268,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		12 433,8	10 835,1

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2012 года.

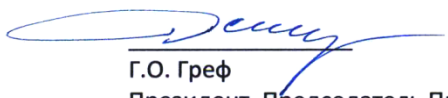

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

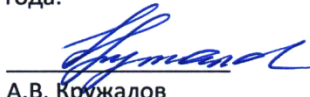
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Процентные доходы	15	520,8	401,9	271,1	204,1
Процентные расходы	15	(185,2)	(133,0)	(97,4)	(65,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	15	(11,4)	(9,7)	(5,8)	(4,9)
Чистые процентные доходы		324,2	259,2	167,9	134,0
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	7	1,1	22,2	(2,1)	8,0
Чистые процентные доходы после восстановления/ создания резерва под обесценение кредитного портфеля		325,3	281,4	165,8	142,0
Комиссионные доходы	16	85,3	68,8	46,1	37,0
Комиссионные расходы	16	(7,0)	(4,7)	(3,6)	(2,5)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1,8)	0,1	(5,2)	(0,2)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1,2	(1,3)	0,2	0,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4,2	8,5	2,0	4,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17	1,4	3,7	5,0	3,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		4,6	2,3	1,3	0,9
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		7,1	(1,5)	4,3	(0,3)
Резерв под обесценение прочих активов		(2,9)	(0,7)	(2,1)	(0,6)
Прочие операционные доходы		15,4	17,5	8,1	10,0
Операционные доходы		432,8	374,1	221,9	195,0
Операционные расходы	18	(205,3)	(155,3)	(109,2)	(83,9)
Прибыль до налогообложения		227,5	218,8	112,7	111,1
Расход по налогу на прибыль		(52,2)	(42,7)	(29,6)	(21,7)
Прибыль за отчетный период		175,3	176,1	83,1	89,4
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		175,6	176,5	83,4	89,7
- неконтрольную долю участия		(0,3)	(0,4)	(0,3)	(0,3)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	19	8,03	8,12	3,75	4,10

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2012 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кругалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	175,3	176,1	83,1	89,4
Прочие компоненты совокупного дохода:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13,6	3,8	(13,0)	(6,6)
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(4,2)	(8,5)	(2,0)	(4,7)
Влияние пересчета валют	2,7	(5,8)	1,8	(4,0)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1,8)	1,0	3,0	2,2
Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	10,3	(9,5)	(10,2)	(13,1)
Совокупный доход за отчетный период	185,6	166,6	72,9	76,3
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	185,9	167,0	73,2	76,7
- неконтрольную долю участия	(0,3)	(0,4)	(0,3)	(0,4)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	Принадлежит акционерам Банка							Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль			
Остаток на 1 января 2011 года		87,7	-	232,6	53,6	24,4	(1,1)	585,8	983,0	4,1	987,1
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (Неаудированные данные)											
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	-	(21,0)	(21,0)	-	(21,0)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	-	(1,0)	-	-	1,0	-	-	-
Приобретение дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года		-	-	-	-	(3,8)	(5,7)	176,5	167,0	(0,4)	166,6
Остаток на 30 июня 2011 года (Неаудированные данные)		87,7	-	232,6	52,6	20,6	(6,8)	742,3	1 129,0	3,8	1 132,8
Остаток на 1 января 2012 года		87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (Неаудированные данные)											
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		-	(1,8)	-	-	-	-	-	(1,8)	-	(1,8)
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	-	(47,5)	(47,5)	-	(47,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	-	(1,3)	-	-	1,3	-	-	-
Приобретение и выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	0,2	0,2	10,8	11,0
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	0,1	0,1	-	0,1
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года		-	-	-	-	7,6	2,7	175,6	185,9	(0,3)	185,6
Остаток на 30 июня 2012 года (Неаудированные данные)		87,7	(8,8)	232,6	80,2	0,1	(3,0)	1 012,6	1 401,4	14,0	1 415,4

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2012 года	2011 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		516,9	389,6
Проценты уплаченные		(158,5)	(115,8)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(10,7)	(9,1)
Комиссии полученные		85,3	69,2
Комиссии уплаченные		(7,4)	(4,7)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные)/ доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(2,7)	0,5
Расходы за вычетом доходов уплаченные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(0,3)	-
(Расходы за вычетом доходов уплаченные)/ доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(4,4)	17,7
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,6	0,7
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		3,6	3,2
Прочие полученные операционные доходы		29,8	17,2
Уплаченные операционные расходы		(162,1)	(114,5)
Уплаченный налог на прибыль		(49,3)	(49,1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		240,8	204,9
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(13,6)	(37,0)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		24,1	11,1
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		19,6	17,5
Чистый прирост по средствам в других банках		(20,1)	(25,4)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(823,0)	(630,3)
Чистое снижение по прочим активам		4,0	23,1
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков		273,8	(56,0)
Чистый прирост по средствам физических лиц		346,4	285,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		249,8	99,8
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		97,6	(19,3)
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам		(5,3)	5,9
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		394,1	(119,9)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(172,5)	(578,3)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		135,4	907,7
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(20,2)	(50,3)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		30,7	-
Приобретение основных средств		(34,0)	(20,9)
Приобретение инвестиционной собственности		(0,2)	(0,3)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,7	-
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		1,9	7,8
Покупка дочерних компаний		(16,5)	-
Выручка от продажи дочерних компаний		5,1	-
Дивиденды полученные		1,1	1,8
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(68,5)	267,5
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		50,8	29,4
Погашение прочих заемных средств		(111,2)	(12,5)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(2,4)	(0,8)
Полученный субординированный займ		0,4	-
Погашение субординированного займа		(5,1)	-
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы		98,8	27,9
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(4,4)	(3,9)
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		(0,2)	-
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(1,8)	-
Дивиденды уплаченные	20	(47,1)	(15,4)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(22,2)	24,7
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4,8	(10,2)
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(0,5)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		307,7	162,1
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		625,6	719,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		933,3	881,7

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года. Основные дочерние компании Группы включают иностранные коммерческие банки и другие российские и иностранные организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 26.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 июня 2012 года принадлежит 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2011 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 июня 2012 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. Два Первых Заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка. В Наблюдательный Совет Банка также входят независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам. Иностранные банки Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 июня 2012 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2011 года: 17) территориальных банков, 479 (31 декабря 2011 года: 505) отделений территориальных банков и 18 545 (31 декабря 2011 года: 18 727) филиала, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал» и некоторые компании Группы «Тройка Диалог». Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и других странах.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 30 июня 2012 года составила 261 105 человек (31 декабря 2011 года: 266 187 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

1 Введение (Продолжение)

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллиардах российских рублей (далее по тексту – «миллиардах рублей»), если не указано иное.

На 30 июня 2012 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк
Российский рубль /	1	0,246	254,137	4,553	0,024	0,029
Доллар США /	32,817	8,079	8 340,000	149,425	0,794	0,954
Евро /	41,323	10,172	10 501,718	188,156	1	1,202

На 31 декабря 2011 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк
Российский рубль /	1	0,250	259,348	4,611	0,024	0,029
Доллар США /	32,196	8,038	8 350,001	148,455	0,773	0,940
Евро /	41,671	10,404	10 807,403	192,146	1	1,217

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

3 Основы составления финансовой отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2012 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, если не указано иное.

Оценки и суждения руководства. Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (Продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. Группа изменила раскрытие по расходам, непосредственно связанным со страхованием вкладов, согласно сущности данных расходов. Раскрытие по сопоставимым данным было скорректировано согласно порядку раскрытия сумм текущего периода. Эффект перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Операционные расходы			
Взносы а государственную систему страхования вкладов	9,7	(9,7)	-
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	9,7	9,7

Эффект перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Операционные расходы			
Взносы а государственную систему страхования вкладов	4,9	(4,9)	-
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	4,9	4,9

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Операционные расходы	(123,6)	9,1	(114,5)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(9,1)	(9,1)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

5 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24,6	26,0
Корпоративные облигации	13,7	26,6
Облигации правительств иностранных государств	4,5	3,9
Еврооблигации Российской Федерации	4,1	6,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,8	7,2
Итого долговых торговых ценных бумаг	48,7	70,0
Корпоративные акции	29,4	29,7
Паи инвестиционных фондов	2,7	2,3
Итого торговых ценных бумаг	80,8	102,0

6 Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19,8	30,5
Корпоративные облигации	0,4	-
Облигации правительств иностранных государств	0,3	0,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	0,1
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	20,6	30,8
Корпоративные акции	7,9	21,2
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	28,5	52,0

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года.

В целях данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований по данному кредиту (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если по состоянию на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

30 июня 2012 года:

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	4 212,3	223,3	4 435,6
Специализированное кредитование юридических лиц	2 538,4	121,8	2 660,2
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 222,3	67,2	1 289,5
Жилищное кредитование физических лиц	897,0	45,3	942,3
Автокредитование физических лиц	92,3	4,3	96,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	8 962,3	461,9	9 424,2
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(244,0)	(318,7)	(562,7)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	8 718,3	143,2	8 861,5

31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 828,8	184,1	4 012,9
Специализированное кредитование юридических лиц	2 347,9	215,8	2 563,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	898,7	45,3	944,0
Жилищное кредитование физических лиц	741,6	35,8	777,4
Автокредитование физических лиц	80,7	3,5	84,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	7 897,7	484,5	8 382,2
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(281,6)	(380,9)	(662,5)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	7 616,1	103,6	7 719,7

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Российской Федерации и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет ссуды данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечены залогом недвижимости.

Автокредитование физических лиц представлено ссудами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства. Автокредиты предоставляются на срок до 5 лет.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2012 года:

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 170,0	(121,0)	4 049,0	2,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,6	(4,4)	18,2	19,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,0	(2,5)	3,5	41,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,1	(3,0)	4,1	42,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,1	(9,1)	5,0	64,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	117,3	(113,4)	3,9	96,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 337,1	(253,4)	4 083,7	5,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	42,3	(6,0)	36,3	14,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,1	(1,7)	3,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,0	(4,8)	0,2	96,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,3	(4,5)	2,8	61,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,4	(6,2)	1,2	83,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	31,4	(25,2)	6,2	80,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	98,5	(48,4)	50,1	49,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	4 435,6	(301,8)	4 133,8	6,8%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 469,3	(86,1)	2 383,2	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	18,2	(2,2)	16,0	12,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,8	(0,8)	2,0	28,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,9	(0,5)	1,4	26,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,2	(2,8)	2,4	53,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47,7	(46,5)	1,2	97,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 545,1	(138,9)	2 406,2	5,5%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	69,1	(22,1)	47,0	32,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6,2	(2,8)	3,4	45,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,7	(0,1)	0,6	14,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,9	(0,7)	1,2	36,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(0,4)	2,5	13,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	34,3	(25,8)	8,5	75,2%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	115,1	(51,9)	63,2	45,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 660,2	(190,8)	2 469,4	7,2%
Итого кредитов юридическим лицам	7 095,8	(492,6)	6 603,2	6,9%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 222,3	(6,2)	1 216,1	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26,6	(1,4)	25,2	5,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,2	(1,3)	4,9	21,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,0	(1,0)	2,0	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,5	(3,2)	1,3	71,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,9	(26,6)	0,3	98,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 289,5	(39,7)	1 249,8	3,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	897,0	(2,2)	894,8	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13,4	(0,5)	12,9	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,4	(0,4)	3,0	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,0	(0,4)	1,6	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,3	(0,9)	1,4	39,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24,2	(23,4)	0,8	96,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	942,3	(27,8)	914,5	3,0%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	92,3	(0,4)	91,9	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1,7	(0,1)	1,6	5,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,3	-	0,3	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,1	-	0,1	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,2	(0,1)	0,1	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,0	(2,0)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	96,6	(2,6)	94,0	2,7%
Итого кредитов физическим лицам	2 328,4	(70,1)	2 258,3	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2012 года	9 424,2	(562,7)	8 861,5	6,0%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 795,5	(117,4)	3 678,1	3,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11,3	(3,1)	8,2	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(2,2)	2,5	46,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,4	(1,8)	1,6	52,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,4	(4,8)	2,6	64,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	115,6	(111,8)	3,8	96,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 937,9	(241,1)	3 696,8	6,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	33,3	(22,3)	11,0	67,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7,0	(7,0)	-	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,5	(0,2)	0,3	40,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,1	(0,3)	3,8	7,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,1	-	0,1	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	30,0	(28,7)	1,3	95,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	75,0	(58,5)	16,5	78,0%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	4 012,9	(299,6)	3 713,3	7,5%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 276,1	(86,7)	2 189,4	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,2	(0,8)	4,4	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,3	(1,2)	2,1	36,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,6	(0,7)	0,9	43,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,1	(1,3)	0,8	61,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	59,3	(52,8)	6,5	89,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 347,6	(143,5)	2 204,1	6,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	71,8	(38,7)	33,1	53,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,0	(2,8)	1,2	70,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(1,6)	0,6	72,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,4	(0,3)	0,1	75,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	137,7	(106,8)	30,9	77,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	216,1	(150,2)	65,9	69,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 563,7	(293,7)	2 270,0	11,5%
Итого кредитов юридическим лицам	6 576,6	(593,3)	5 983,3	9,0%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	898,7	(10,9)	887,8	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,5	(0,2)	12,3	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,1	(0,2)	2,9	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,7	(0,2)	1,5	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,8	(0,6)	2,2	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25,2	(25,2)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	944,0	(37,3)	906,7	4,0%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	741,6	(4,6)	737,0	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,2	(0,2)	8,0	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,0	(0,2)	1,8	10,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,1)	0,8	11,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,3	(0,3)	1,0	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23,4	(23,4)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	777,4	(28,8)	748,6	3,7%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	80,7	(1,0)	79,7	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1,0	-	1,0	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,2	-	0,2	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,1	-	0,1	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,1	-	0,1	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(2,1)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	84,2	(3,1)	81,1	3,7%
Итого кредитов физическим лицам	1 805,6	(69,2)	1 736,4	3,8%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	8 382,2	(662,5)	7 719,7	7,9%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Согласно определению, принятому Группой для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 июня 2012 года приведен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	170,2	(153,9)	16,3	90,4%
Специализированное кредитование юридических лиц	90,1	(75,5)	14,6	83,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	31,4	(29,8)	1,6	94,9%
Жилищное кредитование физических лиц	26,5	(24,3)	2,2	91,7%
Автокредитование физических лиц	2,2	(2,1)	0,1	95,5%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2012 года	320,4	(285,6)	34,8	89,1%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	153,1	(145,3)	7,8	94,9%
Специализированное кредитование юридических лиц	199,5	(161,2)	38,3	80,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28,0	(25,8)	2,2	92,1%
Жилищное кредитование физических лиц	24,7	(23,7)	1,0	96,0%
Автокредитование физических лиц	2,2	(2,1)	0,1	95,5%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	407,5	(358,1)	49,4	87,9%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	299,6	293,7	37,3	28,8	3,1	662,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	23,5	(26,7)	2,9	(0,4)	(0,4)	(1,1)
Эффект пересчета валют	0,1	-	-	-	-	0,1
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(21,4)	(76,2)	(0,5)	(0,6)	(0,1)	(98,8)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года	301,8	190,8	39,7	27,8	2,6	562,7

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2012 года	297,9	289,6	36,1	26,6	2,7	652,9
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	20,0	(23,1)	3,8	1,5	(0,1)	2,1
Эффект пересчета валют	0,6	0,1	0,1	0,2	-	1,0
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(16,7)	(75,8)	(0,3)	(0,5)	-	(93,3)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года	301,8	190,8	39,7	27,8	2,6	562,7

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	312,9	320,8	36,1	29,3	3,4	702,5
(Чистое восстановление)/ чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(2,6)	(21,4)	1,1	0,8	(0,1)	(22,2)
Эффект пересчета валют	(0,4)	(1,4)	(0,2)	(0,3)	-	(2,3)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(11,2)	(5,9)	(0,5)	(0,5)	-	(18,1)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2011 года	298,7	292,1	36,5	29,3	3,3	659,9

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2011 года	302,8	307,0	36,0	29,1	3,4	678,3
(Чистое восстановление)/ чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(1,6)	(8,1)	1,0	0,8	(0,1)	(8,0)
Эффект пересчета валют	(0,4)	(1,4)	(0,2)	(0,3)	-	(2,3)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(2,1)	(5,4)	(0,3)	(0,3)	-	(8,1)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2011 года	298,7	292,1	36,5	29,3	3,3	659,9

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах до вычета резерва под обесценение, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 30 июня 2012 года, 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
30 июня 2012 года: <i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	527,5	322,1	7,5	8,3	0,5	865,9
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	90,1	45,4	3,3	6,2	0,6	145,6
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	617,6	367,5	10,8	14,5	1,1	1 011,5
31 марта 2012 года: <i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	513,1	317,5	6,9	8,4	0,5	846,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	90,4	52,6	3,2	5,9	0,7	152,8
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	603,5	370,1	10,1	14,3	1,2	999,2
31 декабря 2011 года:						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	552,0	329,5	7,0	5,4	0,5	894,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	85,1	42,1	3,3	6,0	0,7	137,2
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	637,1	371,6	10,3	11,4	1,2	1 031,6

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	135,5	134,9
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(45,3)	(46,6)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	90,2	88,3
За вычетом резерва под обесценение	(2,6)	(2,3)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	87,6	86,0

Анализ по контрактным срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2012 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>			
Менее 1 года	27,6	(0,8)	26,8
От 1 до 5 лет	50,0	(1,4)	48,6
Более 5 лет	12,6	(0,4)	12,2
Итого по состоянию на 30 июня 2012 года	90,2	(2,6)	87,6

Анализ по контрактным срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>			
Менее 1 года	26,6	(0,7)	25,9
От 1 до 5 лет	48,9	(1,3)	47,6
Более 5 лет	12,8	(0,3)	12,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года	88,3	(2,3)	86,0

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	29,3	28,5
От 1 до 5 лет	73,1	72,0
Более 5 лет	33,1	34,4
Итого	135,5	134,9

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 328,4	24,7	1 805,6	21,5
Услуги	1 800,1	19,1	1 658,5	19,8
Торговля	1 217,5	12,9	1 134,8	13,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	723,3	7,7	703,9	8,4
Энергетика	431,7	4,6	379,9	4,5
Телекоммуникации	377,4	4,0	332,0	4,0
Машиностроение	377,0	4,0	355,6	4,2
Химическая промышленность	373,4	4,0	340,2	4,1
Металлургия	371,4	3,9	299,4	3,6
Строительство	368,6	3,9	451,3	5,4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	341,9	3,6	285,4	3,4
Государственные и муниципальные учреждения	245,7	2,6	268,1	3,2
Нефтегазовая промышленность	173,8	1,8	164,7	2,0
Деревообрабатывающая промышленность	66,4	0,7	50,4	0,6
Прочее	227,6	2,5	152,4	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	9 424,2	100,0	8 382,2	100,0

В отрасль «Услуги» включены кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, предоставляющим услуги, а также кредиты, выданные холдинговым и многопрофильным компаниям.

По состоянию на 30 июня 2012 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 54,1 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 47,9 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 034,2 миллиарда рублей или 21,6% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 1 956,2 миллиардов рублей или 23,3%).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Корпоративные акции	30,2	34,3
Еврооблигации Российской Федерации	9,6	7,0
Муниципальные и субфедеральные облигации	3,1	-
Корпоративные облигации	1,4	6,1
Облигации правительств иностранных государств	0,7	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0,6	0,4
Паи инвестиционных фондов	-	0,3
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	45,6	48,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,3	8,1
Корпоративные акции	-	1,3
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,3	9,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	118,1	25,5
Корпоративные облигации	78,0	30,8
Еврооблигации Российской Федерации	34,8	29,4
Корпоративные акции	9,6	20,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	3,4	-
Облигации правительств иностранных государств	-	0,3
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	243,9	106,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	185,8	136,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	49,1	-
Корпоративные облигации	32,6	0,8
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	267,5	137,2
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	564,3	300,8

По состоянию на 30 июня 2012 года в Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены ценные бумаги, заложенные по договорам прямого репо с корпоративными клиентами; корреспондирующие обязательства отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 28,3 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: в размере 38,1 миллиард рублей). См. Примечание 12.

Также в Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены ценные бумаги, заложенные по договорам прямого репо с банками; корреспондирующие обязательства отражены по статье Средства других банков в размере 493,7 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: в размере 220,9 миллиардов рублей).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	319,4	320,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	299,2	410,9
Еврооблигации Российской Федерации	70,2	23,6
Облигации правительств иностранных государств	49,8	22,0
Муниципальные и субфедеральные облигации	40,1	47,6
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	778,7	824,4
Корпоративные акции	40,3	60,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	819,0	884,5

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	100,6	130,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	23,7	74,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	22,9	79,6
Облигации правительств иностранных государств	0,6	0,1
Векселя	-	2,0
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	147,8	286,5

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

11 Прочие активы

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	67,2	78,8
Производные финансовые инструменты	63,6	51,1
Расчеты по операциям с ценными бумагами	16,0	15,2
Расчеты по конверсионным операциям	6,7	6,5
Начисленные комиссии	4,2	3,9
Торговая дебиторская задолженность	2,6	2,7
Средства в расчетах	0,3	0,2
Прочие финансовые активы	8,6	6,9
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,5)	(2,2)
Итого прочих финансовых активов	166,7	163,1
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	68,9	66,0
Запасы небанковских дочерних компаний	50,7	12,7
Предоплата по основным средствам и прочим активам	39,7	29,9
Деловая репутация	20,4	15,1
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	15,1	12,2
Инвестиционная собственность	12,9	11,8
Неисключительные права пользования	9,0	8,9
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	4,6	9,8
Расходы будущих периодов	4,5	3,8
Инвестиции в ассоциированные компании	4,2	4,7
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2,6	1,5
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	0,1	14,4
Прочие нефинансовые активы	27,6	10,0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5,5)	(3,9)
Итого прочих нефинансовых активов	254,8	196,9
Итого прочих активов	421,5	360,0

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 157,1	1 077,0
- Срочные вклады	5 018,3	4 649,3
Итого средств физических лиц	6 175,4	5 726,3
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	122,0	142,2
- Срочные депозиты	165,8	39,6
Итого средств государственных и общественных организаций	287,8	181,8
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 216,1	1 230,1
- Срочные депозиты	1 089,6	793,9
Итого средств прочих корпоративных клиентов	2 305,7	2 024,0
Итого средств корпоративных клиентов	2 593,5	2 205,8
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	8 768,9	7 932,1

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 175,4	70,4	5 726,3	72,2
Услуги	677,2	7,7	450,2	5,7
Нефтегазовая промышленность	419,5	4,8	311,9	3,9
Торговля	316,1	3,6	305,6	3,9
Государственные и муниципальные учреждения	178,4	2,0	58,3	0,7
Машиностроение	148,9	1,7	132,2	1,7
Строительство	139,0	1,6	182,7	2,3
Энергетика	136,7	1,6	122,2	1,5
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	99,3	1,1	79,7	1,0
Химическая промышленность	71,1	0,8	56,3	0,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	67,4	0,8	61,7	0,8
Металлургия	63,1	0,7	43,3	0,5
Телекоммуникации	56,9	0,6	48,7	0,6
Деревообрабатывающая промышленность	21,7	0,2	17,2	0,2
Прочее	198,2	2,4	335,8	4,3
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	8 768,9	100,0	7 932,1	100,0

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

По состоянию на 30 июня 2012 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 28,3 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 38,1 миллиард рублей), полученные по договорам прямого репо с корпоративными клиентами. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, в размере 32,9 миллиарда рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2011 года: 46,1 миллиард рублей). См. Примечание 8.

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 1,2 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 3,9 миллиарда рублей), полученные по договорам прямого репо и обеспеченные ценными бумагами клиентов. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, составила 1,3 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 5,1 миллиардов рублей).

По состоянию на 30 июня 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 79,6 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 июня 2012 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 12,5 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 11,5 миллиардов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 875,7 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 621,1 миллиард рублей) или 10,0% (31 декабря 2011 года: 7,8%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	277,5	169,6
Векселя	108,0	77,2
Сберегательные сертификаты	76,4	9,8
Прочие выпущенные облигации	20,2	9,9
Структурные ноты	1,4	1,5
Депозитные сертификаты	0,2	0,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	483,7	268,7

В феврале 2012 года Группа осуществила восьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 30,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,0% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 33,4 миллиарда рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,1% годовых. В августе 2012 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите на сумму 0,3 миллиарда долларов США, или 9,6 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты представляют собой единый выпуск с восьмой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. См. Примечание 28.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (Продолжение)

В феврале 2012 года Группа осуществила девятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,75 миллиардов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 22,7 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 6,1% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 25,2 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 6,2% годовых. В июле 2012 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите на сумму 0,75 миллиардов долларов США, или 24,3 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты представляют собой единый выпуск с девятой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. См. Примечание 28.

В марте 2012 года Группа осуществила десятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,41 миллиарда швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 13,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в сентябре 2015 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 3,1% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 14,2 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 3,2% годовых.

В июне 2012 года Группа осуществила одиннадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 32,8 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в июне 2019 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,2% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 32,8 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,3% годовых.

Прочие выпущенные облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные Группой, номинированные в белорусских рублях, казахских тенге, долларах США и Евро.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

14 Прочие обязательства

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Короткая позиция по ценным бумагам	59,4	67,4
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	48,2	45,8
Производные финансовые инструменты	34,5	26,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	26,3	10,5
Средства в расчетах	15,9	10,1
Торговая кредиторская задолженность	9,4	13,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	5,8	5,2
Отложенные обязательства по приобретению Группы компаний «Тройка Диалог»	3,7	36,1
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	1,4
Прочее	11,0	6,5
Итого прочих финансовых обязательств	215,5	222,8
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	41,1	17,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	14,6	9,5
Авансы полученные	1,2	1,8
Налог на прибыль к уплате	0,4	1,5
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	0,8	0,8
Обязательства по группе выбытия	-	8,5
Прочее	5,9	2,4
Итого прочих нефинансовых обязательств	64,0	42,4
Итого прочих обязательств	279,5	265,2

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

15 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:</i>				
- Кредиты и авансы клиентам	466,8	346,0	244,5	176,4
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32,8	35,0	16,7	16,9
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,7	12,8	7,3	6,8
- Средства в других банках	3,1	4,0	1,4	2,0
- Корреспондентские счета в других банках	0,2	-	-	-
	517,6	397,8	269,9	202,1
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>				
- Долговые торговые ценные бумаги	2,2	2,1	0,7	1,0
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,0	2,0	0,5	1,0
	3,2	4,1	1,2	2,0
Итого процентных доходов	520,8	401,9	271,1	204,1
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(109,7)	(95,8)	(57,0)	(46,8)
Срочные депозиты юридических лиц	(26,1)	(11,2)	(14,4)	(6,1)
Срочные депозиты других банков	(15,2)	(1,0)	(8,1)	(0,4)
Субординированный заем	(10,1)	(9,6)	(5,1)	(4,9)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,9)	(6,2)	(5,1)	(3,0)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(8,0)	(5,1)	(4,2)	(2,3)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(3,7)	(2,0)	(2,0)	(0,6)
Прочие заемные средства	(2,9)	(1,9)	(1,1)	(1,0)
Корреспондентские счета других банков	(0,6)	(0,2)	(0,4)	(0,1)
Итого процентных расходов	(185,2)	(133,0)	(97,4)	(65,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(11,4)	(9,7)	(5,8)	(4,9)
Чистые процентные доходы	324,2	259,2	167,9	134,0

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

16 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	22,1	20,8	11,7	11,0
Операции с пластиковыми картами	21,7	13,9	11,8	7,5
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	21,5	19,4	11,5	10,5
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	8,8	6,3	5,0	3,5
Гарантии выданные	3,1	1,6	1,7	0,9
Операции с иностранной валютой	3,0	3,0	1,7	1,6
Инкассация	2,3	2,2	1,2	1,2
Операции с ценными бумагами	1,2	0,5	0,7	0,2
Прочее	1,6	1,1	0,8	0,6
Итого комиссионных доходов	85,3	68,8	46,1	37,0
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(4,8)	(3,1)	(2,7)	(1,7)
Операции с иностранной валютой	(0,2)	(0,2)	(0,1)	(0,1)
Инкассация	(0,1)	(0,1)	-	(0,1)
Прочее	(1,9)	(1,3)	(0,8)	(0,6)
Итого комиссионных расходов	(7,0)	(4,7)	(3,6)	(2,5)
Чистые комиссионные доходы	78,3	64,1	42,5	34,5

17 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0,5	2,8	(0,1)	1,1
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	6,0	(25,3)	13,0	(15,3)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	(5,1)	26,2	(7,9)	17,9
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	1,4	3,7	5,0	3,7

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

18 Операционные расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Расходы на содержание персонала	118,7	98,6	61,4	51,1
Амортизация основных средств	27,9	19,7	14,3	10,2
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	11,7	9,6	6,8	5,7
Административные расходы	11,4	8,3	7,4	4,9
Налоги, за исключением налога на прибыль	7,9	5,0	4,6	3,2
Расходы по операционной аренде основных средств	6,5	4,5	3,5	2,4
Расходы на информационные услуги	4,9	3,5	3,3	2,2
Реклама и маркетинг	3,7	1,3	2,5	0,8
Расходы на консалтинг и аудит	1,6	0,6	0,9	0,4
Прочее	11,0	4,2	4,5	3,0
Итого операционных расходов	205,3	155,3	109,2	83,9

19 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	175,6	176,5	83,4	89,7
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(2,6)	(1,2)	(2,6)	(1,2)
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	173,0	175,3	80,8	88,5
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,6	21,5	21,6
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	8,03	8,12	3,75	4,10

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

20 Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2012 года		2011 года	
(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0,1	-	0,1	-
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня	44,9	2,6	19,8	1,2
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня	(44,6)	(2,5)	(14,9)	(0,5)
Дивиденды к выплате на 30 июня	0,4	0,1	5,0	0,7
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)	2,08	2,71	0,92	1,15

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 17 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва**
в состав данного сегмента входят:
 - Центральный аппарат Группы;
 - Московский территориальный банк;
 - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России**
в состав данного сегмента входят:
Территориальные банки:
 - Северный – Ярославль,
 - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный – Воронеж,
 - Среднерусский – Москва;
 Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

- **Поволжье и Юг Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

- Волго-Вятский – Нижний Новгород,
- Поволжский – Самара,
- Северо-Кавказский – Ставрополь,
- Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- Западно-Сибирский – Тюмень,
- Северо-Восточный – Магадан,
- Дальневосточный – Хабаровск,
- Восточно-Сибирский – Красноярск,
- Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Другие страны**

в состав данного сегмента входят:

- Дочерние компании Группы, расположенные в СНГ (Украина, Казахстан, Республика Беларусь),
- Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
- Дочерние компании Volksbank International AG (VBI), расположенные в Центральной и Восточной Европе,
- Компании Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
- Отделение, расположенное в Индии.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кроме отчетности сегментов дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне Группы в целом.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	5 721,4	1 971,4	1 680,4	2 362,6	739,9	12 475,7
Итого обязательств	4 793,0	2 148,2	1 529,9	1 978,7	597,9	11 047,7

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	4 849,0	1 877,8	1 530,8	2 110,4	445,5	10 813,5
Итого обязательств	3 825,7	2 045,3	1 434,0	1 876,4	349,5	9 530,9

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Итого по отчетным сегментам	12 475,7	10 813,5	11 047,7	9 530,9
Корректировка резервов	92,6	73,0	(16,8)	(17,2)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	4,0	4,2	-	0,5
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(24,4)	(25,5)	0,2	0,7
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(64,7)	(51,2)	(2,1)	3,4
Займы, выданные ценными бумагами	(55,5)	-	(55,5)	-
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	1,2	17,4	0,6	17,2
Корректировка налога на прибыль	1,2	-	13,8	18,9
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,3	0,2	23,0	13,8
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	-	-	1,3	1,3
Прочие корректировки	3,4	3,5	6,2	(2,4)
Итого по МСФО	12 433,8	10 835,1	11 018,4	9 567,1

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Центральный и Северный и Северный регионы Европейской Поволжье и Юг Европейской Урал, Сибирь и Дальний Восток России Другие страны					Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Восток России	Другие страны	
Процентные доходы	193,6	96,0	83,4	115,9	24,3	513,2
Процентные расходы	(84,0)	(35,4)	(24,7)	(31,1)	(9,8)	(185,0)
Межсегментные (расходы)/доходы	(10,2)	13,6	(0,3)	(3,1)	-	-
Комиссионные доходы	21,2	20,5	17,4	25,6	4,0	88,7
Комиссионные расходы	(1,8)	(1,3)	(1,0)	(1,8)	(1,3)	(7,2)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	5,1	-	-	-	(3,1)	2,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	5,0	1,9	1,1	1,2	1,0	10,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,3	-	-	-	1,4	1,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0,5	0,2	0,2	0,3	0,2	1,4
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	2,9	(1,4)	(2,7)	5,1	2,1	6,0
Операционные доходы до создания/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	132,6	94,1	73,4	112,1	18,8	431,0
(Чистый расход от создания)/ чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(5,5)	(3,8)	4,7	4,3	(3,0)	(3,3)
Операционные доходы	127,1	90,3	78,1	116,4	15,8	427,7
Операционные расходы	(60,5)	(38,7)	(32,4)	(51,3)	(11,6)	(194,5)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	66,6	51,6	45,7	65,1	4,2	233,2
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	8,0	6,8	6,2	9,2	1,1	31,3
Амортизационные отчисления по основным средствам	(6,5)	(3,4)	(3,0)	(4,4)	(2,6)	(19,9)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	99,7	49,8	43,6	60,3	12,2	265,6
Процентные расходы	(45,1)	(18,5)	(12,8)	(16,3)	(4,6)	(97,3)
Межсегментные доходы/ (расходы)	-	5,3	(1,6)	(3,7)	-	-
Комиссионные доходы	11,5	11,0	9,4	14,0	2,2	48,1
Комиссионные расходы	(0,9)	(0,7)	(0,6)	(1,0)	(0,5)	(3,7)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	2,1	-	-	-	(4,6)	(2,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	8,8	0,9	0,4	0,3	2,3	12,7
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,7	-	-	-	(1,4)	(0,7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0,3	0,1	0,1	0,2	0,6	1,3
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(3,1)	(2,9)	(3,4)	2,1	1,6	(5,7)
Операционные доходы до создания/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	74,0	45,0	35,1	55,9	7,8	217,8
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	6,3	3,5	3,7	(0,5)	(2,2)	10,8
Операционные доходы	80,3	48,5	38,8	55,4	5,6	228,6
Операционные расходы	(33,8)	(21,9)	(18,3)	(29,1)	(6,0)	(109,1)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	46,5	26,6	20,5	26,3	(0,4)	119,5
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	3,3	4,4	4,0	6,0	0,7	18,4
Амортизационные отчисления по основным средствам	(3,5)	(1,7)	(1,5)	(2,2)	(2,1)	(11,0)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	153,0	76,6	65,9	87,2	10,5	393,2
Процентные расходы	(53,7)	(29,8)	(20,7)	(24,7)	(4,0)	(132,9)
Межсегментные (расходы)/ доходы	(20,9)	12,7	4,0	4,2	-	-
Комиссионные доходы	11,6	18,0	14,1	20,3	2,3	66,3
Комиссионные расходы	(0,9)	(1,0)	(0,9)	(1,5)	(0,5)	(4,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	6,7	-	-	-	-	6,7
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(2,5)	1,7	1,0	1,6	5,7	7,5
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1,1)	-	-	-	-	(1,1)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	1,4	0,3	0,3	0,4	(0,1)	2,3
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	12,3	(0,1)	1,3	0,2	(0,5)	13,2
Операционные доходы до создания/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	105,9	78,4	65,0	87,7	13,4	350,4
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	24,2	0,8	(6,9)	1,7	(2,9)	16,9
Операционные доходы	130,1	79,2	58,1	89,4	10,5	367,3
Операционные расходы	(41,0)	(33,0)	(28,5)	(40,3)	(4,1)	(146,9)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	89,1	46,2	29,6	49,1	6,4	220,4
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	3,6	4,3	3,9	5,4	2,0	19,2
Амортизационные отчисления по основным средствам	(2,4)	(3,1)	(2,8)	(3,9)	(0,5)	(12,7)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	77,9	38,6	33,2	44,3	5,5	199,5
Процентные расходы	(26,9)	(14,2)	(10,0)	(11,9)	(2,0)	(65,0)
Межсегментные (расходы)/ доходы	(9,6)	5,8	1,7	2,1	-	-
Комиссионные доходы	6,8	9,6	7,7	11,1	1,1	36,3
Комиссионные расходы	(0,5)	(0,5)	(0,5)	(0,8)	(0,2)	(2,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	3,9	-	-	-	-	3,9
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(2,0)	0,9	0,5	0,7	5,6	5,7
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,2)	-	-	-	-	(0,2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0,6	0,2	0,2	0,2	-	1,2
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	9,2	0,1	1,3	(0,1)	(0,2)	10,3
Операционные доходы до создания/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	59,2	40,5	34,1	45,6	9,8	189,2
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	21,9	3,1	(3,2)	(0,3)	(3,3)	18,2
Операционные доходы	81,1	43,6	30,9	45,3	6,5	207,4
Операционные расходы	(21,8)	(19,4)	(16,5)	(23,9)	(1,7)	(83,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	59,3	24,2	14,4	21,4	4,8	124,1
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2,6	3,0	2,8	3,9	1,7	14,0
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1,1)	(1,5)	(1,4)	(1,9)	(0,3)	(6,2)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Итого по отчетным сегментам	233,2	220,4	119,5	124,1
Корректировка резервов	12,9	8,8	(1,0)	(11,3)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(11,9)	(9,6)	0,4	(1,3)
Результат различий в классификации ценных бумаг	1,7	1,8	(0,1)	0,9
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	1,5	(1,5)	(1,9)	(0,8)
Доначисление процентных доходов и отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	1,0	5,2	0,7	2,3
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(10,3)	(5,1)	(4,3)	(2,7)
Прочие корректировки	(0,6)	(1,2)	(0,6)	(0,1)
Итого по МСФО	227,5	218,8	112,7	111,1

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам/(расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированным в отчетности по МСФО как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Согласно российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, данные ценные бумаги были отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 614,0 миллиардов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 480,7 миллиардов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 24,5 миллиардов рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 19,4 миллиардов рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 323,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года: 248,2 миллиардов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 9,1 миллиардов рублей за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года: 12,0 миллиардов рублей).

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов основных иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах по состоянию на 30 июня 2012 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен номинальными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса.

<i>(Неаудированные данные)</i>					
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	511,9	173,7	147,1	100,6	933,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	110,6	1,1	6,8	6,7	125,2
Долговые торговые ценные бумаги	34,7	10,5	0,1	3,4	48,7
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	20,0	-	-	0,6	20,6
Средства в других банках	12,4	8,6	22,9	12,9	56,8
Кредиты и авансы клиентам	6 786,6	1 567,5	249,6	257,8	8 861,5
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	427,3	85,6	10,9	0,7	524,5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	582,2	129,1	33,1	34,3	778,7
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133,3	13,6	0,6	0,3	147,8
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	77,4	23,1	1,5	1,1	103,1
Итого монетарных активов	8 696,4	2 012,8	472,6	418,4	11 600,2
Обязательства					
Средства других банков	685,4	91,5	70,1	26,0	873,0
Средства физических лиц	5 233,3	450,8	315,7	175,6	6 175,4
Средства корпоративных клиентов	1 563,1	740,4	144,9	145,1	2 593,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	156,5	279,5	5,1	42,6	483,7
Прочие заемные средства	0,1	253,0	19,0	6,6	278,7
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	135,0	42,3	0,6	3,1	181,0
Субординированные займы	313,0	0,2	1,3	-	314,5
Итого монетарных обязательств	8 086,4	1 857,7	556,7	399,0	10 899,8
Чистые монетарные активы/(обязательства)	610,0	155,1	(84,1)	19,4	700,4
Чистые валютные производные финансовые инструменты	109,3	(113,0)	32,3	(5,4)	23,2
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	1 558,2	549,5	214,5	60,6	2 382,8

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	488,8	58,9	20,9	57,0	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	99,5	0,6	0,1	1,0	101,2
Долговые торговые ценные бумаги	48,0	17,1	2,3	2,6	70,0
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	30,6	-	-	0,2	30,8
Средства в других банках	23,7	8,1	0,1	3,2	35,1
Кредиты и авансы клиентам	6 074,4	1 385,5	157,4	102,4	7 719,7
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	178,4	65,8	0,1	0,5	244,8
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	696,7	73,4	39,4	14,9	824,4
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273,4	12,9	0,1	0,1	286,5
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	93,1	17,1	1,3	0,5	112,0
Итого монетарных активов	8 006,6	1 639,4	221,7	182,4	10 050,1
Обязательства					
Средства других банков	404,6	98,9	21,0	7,9	532,4
Средства физических лиц	4 959,6	366,6	265,2	134,9	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	1 517,5	524,6	88,2	75,5	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,4	181,8	1,8	20,7	268,7
Прочие заемные средства	0,3	222,3	19,8	1,6	244,0
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	145,5	48,3	0,8	1,5	196,1
Субординированные займы	303,3	0,2	-	-	303,5
Итого монетарных обязательств	7 395,2	1 442,7	396,8	242,1	9 476,8
Чистые монетарные активы/(обязательства)	611,4	196,7	(175,1)	(59,7)	573,3
Чистые валютные производные финансовые инструменты	6,0	(167,4)	167,6	16,2	22,4
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	1 406,2	594,1	113,4	41,8	2 155,5

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения по состоянию на 30 июня 2012 года. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Центрального Банка Российской Федерации и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущениях о минимальных остатках на текущих счетах клиентов.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	933,3	-	-	-	-	-	933,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	33,2	17,0	13,0	54,0	8,0	-	125,2
Торговые ценные бумаги	80,8	-	-	-	-	-	80,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	28,5	-	-	-	-	-	28,5
Средства в других банках	30,5	13,6	2,6	5,4	4,7	-	56,8
Кредиты и авансы клиентам	378,3	1 114,3	1 349,4	2 841,0	3 178,5	-	8 861,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	296,8	35,5	62,0	103,5	66,5	-	564,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	782,1	5,2	4,9	9,1	17,3	0,4	819,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,1	11,8	2,9	49,8	83,2	-	147,8
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,2	1,2
Основные средства	-	-	-	-	-	393,9	393,9
Прочие активы	107,4	53,1	29,0	81,2	10,6	140,2	421,5
Итого активов	2 671,0	1 250,5	1 463,8	3 144,0	3 368,8	535,7	12 433,8
Обязательства							
Средства других банков	554,3	240,7	27,1	23,5	27,4	-	873,0
Средства физических лиц	1 425,6	926,2	828,0	2 632,7	362,9	-	6 175,4
Средства корпоративных клиентов	962,6	257,6	65,2	1 302,4	5,7	-	2 593,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,9	60,2	88,8	49,5	239,3	-	483,7
Прочие заемные средства	0,7	49,6	44,2	162,7	21,5	-	278,7
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	20,1	20,1
Прочие обязательства	135,3	39,6	14,2	21,6	21,5	47,3	279,5
Субординированные займы	-	-	-	0,7	313,8	-	314,5
Итого обязательств	3 124,4	1 573,9	1 067,5	4 193,1	992,1	67,4	11 018,4
Чистый разрыв ликвидности	(453,4)	(323,4)	396,3	(1 049,1)	2 376,7	468,3	1 415,4
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2012 года	(453,4)	(776,8)	(380,5)	(1 429,6)	947,1	1 415,4	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	625,6	-	-	-	-	-	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	27,7	10,7	8,9	47,7	6,2	-	101,2
Торговые ценные бумаги	102,0	-	-	-	-	-	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	52,0	-	-	-	-	-	52,0
Средства в других банках	19,0	13,8	1,8	0,2	0,3	-	35,1
Кредиты и авансы клиентам	253,2	1 043,4	1 243,3	2 477,6	2 702,2	-	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	163,7	-	39,0	82,1	16,0	-	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	869,3	-	2,8	3,1	8,4	0,9	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,7	11,7	9,0	116,9	148,2	-	286,5
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7,8	7,8
Основные средства	-	-	-	-	-	359,9	359,9
Прочие активы	138,3	35,7	29,9	39,7	19,1	97,3	360,0
Итого активов	2 251,5	1 115,3	1 334,7	2 767,3	2 900,4	465,9	10 835,1
Обязательства							
Средства других банков	373,1	118,9	36,7	3,2	0,5	-	532,4
Средства физических лиц	1 243,7	739,2	654,1	2 726,0	363,3	-	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	973,9	88,0	50,8	1 081,8	11,3	-	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,3	36,7	17,9	53,5	125,3	-	268,7
Прочие заемные средства	0,2	19,7	52,3	152,0	19,8	-	244,0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	21,2	21,2
Прочие обязательства	186,0	47,5	9,6	11,9	6,5	3,7	265,2
Субординированные займы	-	-	-	0,2	303,3	-	303,5
Итого обязательств	2 812,2	1 050,0	821,4	4 028,6	830,0	24,9	9 567,1
Чистый разрыв ликвидности	(560,7)	65,3	513,3	(1 261,3)	2 070,4	441,0	1 268,0
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(560,7)	(495,5)	17,9	(1 243,5)	827,0	1 268,0	-

23 Обязательства кредитного характера

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

23 Обязательства кредитного характера (Продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	905,8	741,9
Гарантии выданные	643,4	490,6
Неиспользованные кредитные линии	387,6	378,0
Экспортные аккредитивы	262,3	364,5
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	183,7	180,5
Итого обязательств кредитного характера	2 382,8	2 155,5

По состоянию на 30 июня 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 79,6 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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.

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 25 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112,4	-	51,3	0,9
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,6	-	99,5	-
Торговые ценные бумаги	-	2,2	-	-
Средства в других банках	-	-	-	0,8
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	0,8	-	0,3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(0,3)	-	-
Прочие активы	0,2	-	-	0,1
Обязательства				
Средства других банков	568,6	-	265,6	-
Средства корпоративных клиентов	-	3,4	-	1,5
Субординированный заем	313,0	-	303,3	-
Прочие обязательства	-	-	-	0,3

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года		2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	8,4	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(9,7)	-	(9,7)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(13,3)	(0,1)	-	-
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-	(0,3)	-	-
Операционные расходы	(0,6)	-	(0,7)	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года		30 июня 2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	3,1	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(4,8)	-	(4,9)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(7,6)	(0,1)	-	-
Операционные расходы	(0,3)	-	(0,5)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,4 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 0,3 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года: 0,2 миллиарда рублей).

25 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

25 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (Продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2012 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

		30 июня 2012 года		
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	-	30,7	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	19,6	-
Клиент 3	Энергетика	78,3	28,7	-
Клиент 4	Энергетика	87,3	17,8	-
Клиент 5	Энергетика	59,0	13,4	-
Клиент 6	Телекоммуникации	95,7	-	-
Клиент 7	Телекоммуникации	-	-	3,6
Клиент 8	Машиностроение	66,6	20,6	6,2
Клиент 9	Машиностроение	65,0	-	8,9
Клиент 10	Машиностроение	-	-	10,5
Клиент 11	Машиностроение	-	-	18,0
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	15,8	16,4
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	13,6
Клиент 14	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9,9
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	-	109,6	-
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	-	25,5	-
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	10,8
Клиент 18	Услуги	-	-	100,0
Клиент 19	Горнодобывающая промышленность	-	-	35,7
Клиент 20	Прочее	55,9	25,7	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

(в миллиардах российских рублей)

		31 декабря 2011 года		
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	-	44,2	-
Клиент 3	Энергетика	79,3	37,9	-
Клиент 4	Энергетика	87,4	12,5	-
Клиент 5	Энергетика	52,6	11,6	-
Клиент 6	Телекоммуникации	93,4	-	-
Клиент 7	Телекоммуникации	-	-	7,6
Клиент 8	Машиностроение	65,4	13,5	8,1
Клиент 9	Машиностроение	51,1	-	-
Клиент 10	Машиностроение	-	-	8,1
Клиент 11	Машиностроение	-	-	19,5
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	16,1
Клиент 14	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9,9
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	-	11,7	-
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	-	12,0	-
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	20,8
Клиент 18	Услуги	-	-	100,0
Клиент 19	Горнодобывающая промышленность	-	-	35,7
Клиент 20	Прочее	-	21,3	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

25 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (Продолжение)

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируруемыми государством, представлены ниже:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	3,4	4,5	8,2	8,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	-	0,9	-	2,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	51,8	11,0	11,6	40,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111,8	8,4	139,2	20,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31,7	-	45,9	-

Информация о долговых ценных бумагах, выпущенных государством, представлена в Примечаниях 5, 6, 8, 9 и 10.

26 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2012 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
«Фольксбанк Интернэшнл» АГ (Volksbank International AG) (далее «VBI»)	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «Белпромстрой Банк» («БПС Банк»)	банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG) (бывший SLB Commercial Bank AG)	банковская деятельность	99,15%	Швейцария
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ЗАО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Управляющая компания Сбербанка»	управление активами	100,00%	Россия
ОАО «Красная поляна»	строительство	50,03%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия
«Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.)	розничная торговля	54,00%	Нидерланды

В феврале 2012 года в продолжение подписанного в сентябре 2011 года договора купли-продажи Сбербанк закрыл сделку по приобретению 100% акций «Фольксбанк Интернэшнл» АГ (Volksbank International AG) (далее VBI). Окончательная цена приобретения составила 505 миллионов Евро.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

Данная сделка является первым существенным приобретением Сбербанка за пределами стран СНГ и является шагом в трансформации Сбербанка из крупного национального финансового учреждения в ведущий международный банк. VBI имеет 295 отделений и более 600 000 клиентов. Дочерние банки VBI входят в топ-10 финансовых учреждений по размеру активов в Боснии и Герцеговине, Словакии, Чехии, Хорватии и в топ-15 финансовых учреждений (по количеству активов) в Венгрии, Сербии и Словении. Банк также присутствует на Украине и имеет банковскую лицензию в Австрии.

Деловая репутация в первую очередь относится к потенциальному синергетическому эффекту и прибыльности бизнеса, а также к налаженным бизнес процессам. Деловая репутация не будет вычитаться в целях налогового учета в будущем.

Стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, приобретенных Группой в процессе объединения компаний, составила 301,2 миллиард рублей. Сумма денежных потоков, которые Группа не ожидает получить, составляет 18,2 миллиардов рублей.

Убыток VBI с даты приобретения, отраженный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупных доходах, составил 0,7 миллиарда рублей.

Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении VBI, основанная на отчете независимых оценщиков на дату приобретения, составила:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	42,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	10,5
Торговые ценные бумаги	0,4
Средства в других банках	15,9
Кредиты и авансы клиентам	251,0
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,9
Отложенный налоговый актив	1,2
Основные средства	4,5
Прочие активы	13,9
Итого активов	361,9
Средства других банков	(50,5)
Средства физических лиц	(109,4)
Средства корпоративных клиентов	(77,3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,4)
Прочие заемные средства	(92,1)
Отложенное налоговое обязательство	(0,6)
Прочие обязательства	(4,4)
Субординированные займы	(3,4)
Итого обязательств	(347,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	14,8
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	20,0
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	0,3
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(14,8)
Деловая репутация, полученная при приобретении	5,5

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

В июне 2012 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 100%-ную долю в ЗАО «Рubleво-Архангельское», строительной компании, оперирующей в России.

Информация о справедливой стоимости чистых активов ЗАО «Рubleво-Архангельское», основанной на результатах оценки на дату приобретения, составила:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Прочие нефинансовые активы	37,5
Итого активов	37,5
Средства корпоративных клиентов	(0,2)
Отложенное налоговое обязательство	(0,3)
Итого обязательств	(0,5)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	37,0
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	37,0
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(37,0)
Деловая репутация, полученная при приобретении	-

ЗАО «Рubleво-Архангельское» не получило никакого дохода или расхода с даты приобретения. Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Группа приобрела контрольные пакеты акций в ОАО «Красная Поляна» и других компаниях. В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов данных компаний:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		1,5
Средства банков		0,2
Кредиты клиентам		1,1
Основные средства		22,9
Авансы застройщикам		7,4
Прочие активы		0,5
Итого активов		33,6
Займы полученные		(5,3)
Авансы полученные		(1,5)
Прочие обязательства		(0,8)
Итого обязательств		(7,6)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний		26,0
Расчет деловой репутации:		
Общая стоимость приобретения		14,9
Справедливая стоимость неконтрольной доли участия		12,7
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний		(26,0)
Деловая репутация, полученная при приобретении		1,6

Приобретенные компании не получили никакого дохода или расхода с даты приобретения. Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение состоялось 1 января 2012 года.

В феврале 2012 года Группа реализовала 75,5%-ную долю в ОАО ХК «ГВСУ Центр». Сумма сделки составила 4,1 миллиарда рублей. Прибыль от выбытия составила 0,1 млрд. руб. С этого момента Группа утратила контроль над данной компанией.

В апреле 2012 года реализован принадлежащий Группе 60%-пакет акций компании ЗАО «УК ГП «ГОТЭК», занимающейся производством и продажей упаковочных материалов, за 0,06 млрд. руб. Прибыль от выбытия дочернего холдинга «Готэк» составила 0,5 млрд. руб.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2012 года составила 9,5% (31 декабря 2011 года: 7,1%).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

27 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 30 июня 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 13,7% (31 декабря 2011 года: 15,0%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	30 июня 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 012,6	882,9
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(8,8)	(7,0)
За вычетом деловой репутации	(20,4)	(15,1)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 303,7	1 181,1
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	80,2	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(3,4)
Фонд переоценки иностранной валюты	(3,0)	(5,7)
Субординированный капитал	314,5	303,5
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(4,2)	(4,7)
Итого капитал 2-го уровня	387,5	371,2
Общий капитал	1 691,2	1 552,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	11 334,6	9 867,8
Рыночный риск	321,3	349,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	11 655,9	10 216,8
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	11,2	11,6
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	14,5	15,2

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2012 года

28 События после отчетной даты

В июле 2012 года Группой был привлечен второй транш нот участия в кредите на сумму 0,75 миллиардов долларов США (что эквивалентно 24,3 миллиардам рублей на дату привлечения средств), который представляет собой единый выпуск девятой серии, первый транш которой был осуществлен в феврале 2012 года, и имеет одинаковую с первым траншем ставку купона и срок погашения. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 6,1% годовых. См. Примечание 13.

В августе 2012 года Группой был привлечен второй транш нот участия в кредите на сумму 0,3 миллиарда долларов США (что эквивалентно 9,6 миллиардам рублей на дату привлечения средств), который представляет собой единый выпуск восьмой серии, первый транш которой был осуществлен в феврале 2012 года, и имеет одинаковую с первым траншем ставку купона и срок погашения. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,0% годовых. См. Примечание 13.