

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

30 сентября 2010

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

Отдельные 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.....	7
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.....	21
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	22
11	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	23
12	Прочие заемные средства.....	24
13	Субординированные займы.....	25
14	Процентные доходы и расходы.....	26
15	Комиссионные доходы и расходы.....	27
16	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	27
17	Операционные расходы.....	28
18	Прибыль на акцию.....	28
19	Дивиденды.....	29
20	Сегментный анализ.....	29
21	Управление финансовыми рисками.....	36
22	Обязательства кредитного характера.....	41
23	Операции со связанными сторонами.....	42
24	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.....	44
25	Основные дочерние компании.....	48
26	Коэффициент достаточности капитала.....	49
27	События после отчетной даты.....	50

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»), которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2010 г., соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельные примечания. Ответственность за подготовку и представление настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34») несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод о 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 других 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 степень уверенности в том, что мы выявили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены нами в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Заключение

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

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

2 декабря 2010 г.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		599 144	725 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России		49 553	40 572
Торговые ценные бумаги	5	54 484	91 022
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	104 693	124 439
Средства в других банках		10 276	10 219
Кредиты и авансы клиентам	7	5 146 327	4 864 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	72 658	2 699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 282 119	845 975
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	283 393	-
Отложенный налоговый актив		10 380	-
Основные средства		263 422	249 881
Прочие активы		152 275	150 707
ИТОГО АКТИВОВ		8 028 724	7 105 066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		158 189	53 947
Средства физических лиц	11	4 352 731	3 787 312
Средства корпоративных клиентов	11	1 811 180	1 651 559
Выпущенные долговые ценные бумаги		135 670	124 599
Прочие заемные средства	12	203 027	115 213
Отложенное налоговое обязательство		16 437	4 598
Прочие обязательства		115 213	69 841
Субординированные займы	13	321 083	519 061
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 113 530	6 326 130
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 553
Фонд переоценки зданий		54 062	55 540
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		26 588	(598)
Фонд накопленных курсовых разниц		(1 307)	(1 009)
Нераспределенная прибыль		513 176	403 934
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		912 814	778 162
Неконтрольная доля участия		2 380	774
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		915 194	778 936
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 028 724	7 105 066

Утверждено и подписано от имени Правления 2 декабря 2010 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



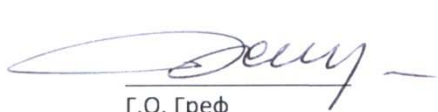
А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Процентные доходы	14	589 951	610 546	190 214	207 302
Процентные расходы	14	(229 206)	(234 818)	(73 468)	(76 089)
Чистые процентные доходы		360 745	375 728	116 746	131 213
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(149 995)	(301 275)	(39 671)	(107 382)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		210 750	74 453	77 075	23 831
Комиссионные доходы	15	92 776	75 038	33 176	27 162
Комиссионные расходы	15	(4 802)	(3 165)	(2 025)	(1 111)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		5 361	7 688	2 142	3 942
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		8 190	2 631	285	1 940
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 538	217	9 385	29
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи		-	(2 285)	-	(874)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	8 631	13 947	1 526	4 687
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		483	868	882	562
Резерв под обесценение прочих активов		(3 951)	(1 732)	(1 398)	(297)
Прочие операционные доходы		8 033	7 504	3 024	848
Операционные доходы		333 009	175 164	124 072	60 719
Операционные расходы	17	(195 673)	(162 808)	(67 318)	(55 422)
Прибыль до налогообложения		137 336	12 356	56 754	5 297
Расход по налогу на прибыль		(27 729)	(2 100)	(11 464)	(1 051)
Прибыль за отчетный период		109 607	10 256	45 290	4 246
Прибыль за год, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		109 941	10 256	45 752	4 246
- неконтрольную долю участия		(334)	-	(462)	-
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	18	5,07	0,45	2,12	0,20
(в российских рублях на акцию)					

Утверждено и подписано от имени Правления 2 декабря 2010 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	109 607	10 256	45 290	4 246
Прочие компоненты совокупного дохода:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	41 470	25 682	14 642	19 673
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	-	2 285	-	874
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(7 538)	(217)	(9 385)	(29)
Влияние пересчета валют	(313)	(1 454)	(766)	(607)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(6 745)	(5 537)	(1 008)	(4 091)
Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	26 874	20 759	3 483	15 820
Совокупный доход за отчетный период	136 481	31 015	48 773	20 066
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	136 829	31 015	49 265	20 066
- неконтрольную долю участия	(348)	-	(492)	-

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Принадлежит акционерам Банка									
					Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль		Неконтроль- ная доля участия	Итого собственных средств
(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки зданий				Итого		
Остаток на 1 января 2009 года		87 742	232 493	74 981	(33 185)	101	388 030	750 162	-	750 162
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)										
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	60	-	-	-	-	60		60
Дивиденды объявленные	19	-	-	-	-	-	(10 992)	(10 992)	-	(10 992)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	-	(1 855)	-	-	1 855	-	-	-
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года		-	-	-	22 213	(1 454)	10 256	31 015	-	31 015
Остаток на 30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)		87 742	232 553	73 126	(10 972)	(1 353)	389 149	770 245	-	770 245
Остаток на 1 января 2010 года		87 742	232 553	55 540	(598)	(1 009)	403 934	778 162	774	778 936
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	19	-	-	-	-	-	(2 177)	(2 177)	-	(2 177)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	-	(1 478)	-	-	1 478	-	-	-
Приобретение дочерних компаний	25	-	-	-	-	-	-	-	2 321	2 321
Приобретение неконтрольной доли участия	25	-	-	-	-	-	-	-	(367)	(367)
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года		-	-	-	27 186	(298)	109 941	136 829	(348)	136 481
Остаток на 30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)		87 742	232 553	54 062	26 588	(1 307)	513 176	912 814	2 380	915 194

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2010 года	2009 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		606 042	596 059
Проценты уплаченные		(184 333)	(193 626)
Комиссии полученные		92 962	75 004
Комиссии уплаченные		(4 802)	(3 165)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		1 170	539
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		3 716	1 087
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(14 019)	(542)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		752	1 477
Прочие полученные операционные доходы		6 746	5 705
Уплаченные операционные расходы		(155 229)	(126 173)
Уплаченный налог на прибыль		(39 555)	(3 666)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		313 450	352 699
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(8 981)	(32 916)
Чистое снижение /(прирост) по торговым ценным бумагам		40 030	(542)
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		22 215	31 186
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		(208)	3 338
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(449 776)	(210 617)
Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам		309	(21 937)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		102 950	(245 047)
Чистый прирост по вкладам физических лиц		565 338	269 190
Чистый прирост / (снижение) по средствам корпоративных клиентов		158 816	(170 916)
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		11 396	(30 839)
Чистый прирост по прочим обязательствам		40 301	7 465
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		795 840	(48 936)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 666 880)	(207 554)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		947 316	12 146
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(21 942)	-
Приобретение основных средств		(34 153)	(26 664)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		223	1 262
Дивиденды полученные		1 352	176
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(774 084)	(220 634)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		85 578	832
Погашение прочих заемных средств		(4 182)	(8 792)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(2 589)	(3 117)
Погашение субординированного займа		(220 978)	(12 649)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(1 877)	(1 824)
Приобретение неконтрольной доли участия		(367)	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	60
Дивиденды уплаченные	19	(2 177)	(10 982)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(146 592)	(36 472)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 541)	45 044
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(126 377)	(260 998)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		725 521	803 749
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		599 144	542 751

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 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 25.

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 сентября 2010 года принадлежит 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2009 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 сентября 2010 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. В Наблюдательный Совет также входят представители других акционеров Банка и независимые директора. Два заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России в 1991 году. 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 нормативным 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. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2010 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 18 (31 декабря 2009 года: 18) территориальных банков, 561 (31 декабря 2009 года: 602) отделение территориальных банков и 18 965 (31 декабря 2009 года: 19 103) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, - ЗАО «Сбербанк Лизинг» и ООО «Сбербанк Капитал». Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через 3 дочерних банка, расположенных в Украине, Республике Беларусь и Казахстане, а также через отделение в Индии и представительство в Германии.

Среднесписочная численность сотрудников Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, составила 237 921 человек (за год, закончившийся 31 декабря 2009 года: 260 805 человек).

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

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

На 30 сентября 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4030 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2009 года: 30,2442 рубля за 1 доллар США).

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Глобальный финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В связи со сложившейся экономической ситуацией российским Правительством был принят ряд мер по поддержанию экономической стабильности, направленных на увеличение уровня ликвидности в экономике и оказание поддержки российским банкам и компаниям по рефинансированию иностранных долгов.

В связи с волатильностью российского фондового рынка Группа подвержена риску снижения стоимости портфеля ценных бумаг, что может негативным образом сказаться на финансовых показателях Группы.

В течение девяти месяцев 2010 года сохраняется неопределенность в отношении возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы.

Увеличение безработицы, уменьшение общей ликвидности и доходности, снижение платежеспособности юридических и физических лиц в Российской Федерации повлияли на способность заемщиков погашать ссудную задолженность перед Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В пределах всей имеющейся информации, Группа отразила изменения в оценках при определении ожидаемых денежных потоков для целей тестирования своих активов на обесценение.

Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Группы.

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 2009 года.

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

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

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 2009 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2010 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО). В апреле 2009 года Комитет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности выпустил второй сборник изменений к стандартам, главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения текстов стандартов. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года, или после этой даты. Переходные постановления выпущены для каждого стандарта. Изменения, включенные в «Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО)», выпущенные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, за исключением следующих изменений, которые привели к изменениям в учетной политике:

- МСФО (IFRS) 5, «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции»: необходимо раскрытие в отношении только тех долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и групп выбытия, классифицируемых в качестве удерживаемых для продажи, а также прекращаемых операции, которые перечислены в МСФО 5. Требования к раскрытию прочих стандартов применяется только в случае, если это особо требуется для подобного долгосрочного актива или прекращаемой операции
- МСФО (IFRS) 8, «Раскрытие информации по операционным сегментам»: активы и обязательства операционного сегмента необходимо представить в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений. В случае, если руководство Группы анализирует данную информацию, Группа раскрывает ее в отчетности
- МСФО (IAS) 7, «Отчет о движении денежных средств»: только расходы, ведущие к признанию актива, могут быть учтены в составе денежного потока от инвестиционной деятельности
- МСФО (IAS) 36, «Обесценение активов»: операционный сегмент, сформированный для целей отчетности, согласно МСФО 8 выше, является наибольшей единицей, на которую можно отнести деловую репутацию, приобретенную в результате объединения бизнеса. Данное изменение не оказало влияния на Группу, поскольку тест на обесценение выполняется до группировки по активам по операционным сегментам.

Нижележающие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2010 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- Операции, подлежащие учету хеджирования – изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
- Сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами – Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»
- IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам».

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

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

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 2009 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.

Реклассификации. В третьем квартале 2009 года Группа провела реклассификацию расходов по договорам уступки прав требования из операционных расходов в резерв под обесценение кредитного портфеля. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с формой представления, принятой в текущем отчетном периоде. В таблице ниже представлено влияние реклассификаций на сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Операционные расходы	53 086	2 336	55 422
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц			
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	98 455	(2 336)	96 119
Резерв, списанный в течение отчетного периода	(3 474)	2 336	(1 138)

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24 552	31 492
Муниципальные и субфедеральные облигации	12 565	13 882
Корпоративные облигации	10 328	18 823
Облигации Банка России	2 463	-
Облигации правительств иностранных государств	1 393	-
Еврооблигации Российской Федерации	356	24 935
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	15	15
Итого долговых торговых ценных бумаг	51 672	89 147
Корпоративные акции	2 812	1 875
Итого торговых ценных бумаг	54 484	91 022

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися на добыче полезных ископаемых, нефтегазовой отрасли, энергетике, финансовых услугах, телекоммуникациях и транспорте, а также банками.

По состоянию на 30 сентября 2010 года корпоративные акции главным образом представлены компаниями нефтегазовой и металлургической отраслей. По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные акции главным образом представлены компаниями нефтегазовой, металлургической и транспортной отраслей.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	76 455	94 251
Корпоративные облигации	4 900	7 153
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 405	3 880
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	83 760	105 284
Корпоративные акции	20 933	19 155
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	104 693	124 439

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли, а также банком. Корпоративные акции представлены компанией, специализирующейся в нефтегазовой отрасли.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов ссуд по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 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 сентября 2010 года:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 292 161	210 416	2 502 577
Специализированное кредитование юридических лиц	1 812 718	286 536	2 099 254
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	568 854	41 486	610 340
Жилищное кредитование физических лиц	527 698	34 264	561 962
Автокредитование физических лиц	83 471	3 950	87 421
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	5 284 902	576 652	5 861 554
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(249 071)	(466 156)	(715 227)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	5 035 831	110 496	5 146 327

31 декабря 2009 года:

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 025 522	180 800	2 206 322
Специализированное кредитование юридических лиц	1 760 286	299 698	2 059 984
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	526 373	37 991	564 364
Жилищное кредитование физических лиц	482 445	30 342	512 787
Автокредитование физических лиц	96 649	3 739	100 388
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 891 275	552 570	5 443 845
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(190 956)	(388 858)	(579 814)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	4 700 319	163 712	4 864 031

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 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.). Кредиты предоставляются 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.

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

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 30 сентября 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 201 340	(87 436)	2 113 904	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11 361	(2 884)	8 477	25,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4 596	(2 388)	2 208	52,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4 200	(2 554)	1 646	60,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14 860	(9 773)	5 087	65,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	125 487	(116 688)	8 799	93,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 361 844	(221 723)	2 140 121	9,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	90 821	(45 070)	45 751	49,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 033	(1 489)	544	73,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	566	(557)	9	98,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	801	(632)	169	78,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8 546	(6 956)	1 590	81,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	37 966	(37 048)	918	97,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	140 733	(91 752)	48 981	65,2%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 502 577	(313 475)	2 189 102	12,5%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 773 588	(72 149)	1 701 439	4,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	15 302	(3 845)	11 457	25,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 422	(623)	799	43,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 226	(1 422)	804	63,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9 172	(6 686)	2 486	72,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	63 176	(57 073)	6 103	90,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 864 886	(141 798)	1 723 088	7,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	39 130	(29 068)	10 062	74,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	49	-	49	0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 595	(1 584)	11	99,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 439	(1 439)	-	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	20 957	(20 936)	21	99,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	171 198	(136 421)	34 777	79,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	234 368	(189 448)	44 920	80,8%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 099 254	(331 246)	1 768 008	15,8%
Итого кредитов юридическим лицам	4 601 831	(644 721)	3 957 110	14,0%

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	568 854	(9 299)	559 555	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8 484	(382)	8 102	4,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 716	(291)	2 425	10,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 031	(375)	1 656	18,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 480	(834)	1 646	33,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25 775	(25 775)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	610 340	(36 956)	573 384	6,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	527 698	(4 691)	523 007	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 581	(544)	5 037	9,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 113	(392)	1 721	18,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 550	(464)	1 086	29,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 724	(1 446)	1 278	53,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22 296	(22 296)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	561 962	(29 833)	532 129	5,3%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	83 471	(1 358)	82 113	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	943	(52)	891	5,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	377	(47)	330	12,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	196	(39)	157	19,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	331	(118)	213	35,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 103	(2 103)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	87 421	(3 717)	83 704	4,3%
Итого кредитов физическим лицам	1 259 723	(70 506)	1 189 217	5,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2010 года	5 861 554	(715 227)	5 146 327	12,2%

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах 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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 968 452	(68 724)	1 899 728	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 910	(4 863)	9 047	35,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7 159	(3 472)	3 687	48,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 597	(3 897)	3 700	51,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	20 011	(12 757)	7 254	63,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95 717	(69 741)	25 976	72,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 112 846	(163 454)	1 949 392	7,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	57 070	(27 562)	29 508	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	47	-	47	0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	425	(344)	81	80,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 684	(1 676)	8	99,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8 291	(5 166)	3 125	62,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25 959	(23 286)	2 673	89,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	93 476	(58 034)	35 442	62,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 206 322	(221 488)	1 984 834	10,0%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 731 758	(67 328)	1 664 430	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16 027	(4 395)	11 632	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16 021	(4 395)	11 626	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8 133	(4 500)	3 633	55,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6 569	(3 481)	3 088	53,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65 381	(47 809)	17 572	73,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 843 889	(131 908)	1 711 981	7,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	28 528	(12 356)	16 172	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 052	(1 138)	914	55,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	218	(133)	85	61,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 638	(2 464)	174	93,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	22 691	(10 960)	11 731	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	159 968	(128 100)	31 868	80,1%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	216 095	(155 151)	60 944	71,8%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 059 984	(287 059)	1 772 925	13,9%
Итого кредитов юридическим лицам	4 266 306	(508 547)	3 757 759	11,9%

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

<i>(в миллионах 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
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	526 373	(8 926)	517 447	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 761	(488)	4 273	10,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 339	(476)	1 863	20,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 506	(446)	1 060	29,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 923	(1 440)	1 483	49,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26 462	(26 462)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	564 364	(38 238)	526 126	6,8%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	482 445	(4 418)	478 027	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 014	(725)	3 289	18,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 373	(803)	1 570	33,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 574	(776)	798	49,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 866	(2 538)	328	88,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	19 515	(19 515)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	512 787	(28 775)	484 012	5,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	96 649	(1 642)	95 007	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	718	(120)	598	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	397	(120)	277	30,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	245	(108)	137	44,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	436	(321)	115	73,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 943	(1 943)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	100 388	(4 254)	96 134	4,2%
Итого кредитов физическим лицам	1 177 539	(71 267)	1 106 272	6,1%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года	5 443 845	(579 814)	4 864 031	10,7%

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 сентября 2010 года приведен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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	186 859	(170 465)	16 394	91,2%
Специализированное кредитование юридических лиц	264 503	(221 116)	43 387	83,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28 255	(26 609)	1 646	94,2%
Жилищное кредитование физических лиц	25 020	(23 742)	1 278	94,9%
Автокредитование физических лиц	2 434	(2 221)	213	91,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2010 года	507 071	(444 153)	62 918	87,6%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года приведен ниже:

<i>(в миллионах 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	149 911	(110 941)	38 970	74,0%
Специализированное кредитование юридических лиц	260 100	(191 542)	68 558	73,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29 385	(27 902)	1 483	95,0%
Жилищное кредитование физических лиц	22 381	(22 053)	328	98,5%
Автокредитование физических лиц	2 379	(2 264)	115	95,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года	464 156	(354 702)	109 454	76,4%

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	508 547	71 267	579 814
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	149 948	47	149 995
Резерв, списанный в течение отчетного периода	(13 774)	(808)	(14 582)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2010 года	644 721	70 506	715 227

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2010 года	604 975	72 133	677 108
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	41 027	(1 356)	39 671
Резерв, списанный в течение отчетного периода	(1 281)	(271)	(1 552)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2010 года	644 721	70 506	715 227

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	158 013	44 272	202 285
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	274 743	26 532	301 275
Резерв, списанный в течение отчетного периода	(7 764)	(2 042)	(9 806)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2009 года	424 992	68 762	493 754

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2009 года	330 011	58 078	388 089
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	96 119	11 263	107 382
Резерв, списанный в течение отчетного периода	(1 138)	(579)	(1 717)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2009 года	424 992	68 762	493 754

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	56 876	49 965
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(17 695)	(14 380)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	39 181	35 585
За вычетом резерва под обесценение	(692)	(1 119)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	38 489	34 466

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2010 года представлен в таблице ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	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
Менее 1 года	13 884	(182)	13 702
От 1 до 5 лет	22 844	(410)	22 434
Более 5 лет	2 453	(100)	2 353
Итого по состоянию на 30 сентября 2010 года	39 181	(692)	38 489

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	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
Менее 1 года	10 371	(577)	9 794
От 1 до 5 лет	22 615	(498)	22 117
Более 5 лет	2 599	(44)	2 555
Итого по состоянию на 31 декабря 2009 года	35 585	(1 119)	34 466

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	16 210	13 890
От 1 до 5 лет	33 087	32 234
Более 5 лет	7 579	3 841
Итого	56 876	49 965

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 259 723	21,5	1 177 539	21,7
Услуги	975 033	16,6	748 240	13,7
Торговля	943 119	16,1	960 385	17,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	553 311	9,4	511 658	9,4
Строительство	423 660	7,2	408 307	7,5
Машиностроение	329 062	5,6	347 222	6,4
Металлургия	285 390	4,9	273 814	5,0
Химическая промышленность	204 253	3,5	186 790	3,4
Энергетика	190 036	3,2	172 623	3,2
Нефтегазовая промышленность	162 192	2,8	157 078	2,9
Телекоммуникации	151 802	2,6	164 934	3,0
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	135 762	2,3	109 211	2,0
Государственные и муниципальные учреждения	90 536	1,5	94 004	1,7
Деревообрабатывающая промышленность	48 301	0,8	43 955	0,8
Прочее	109 374	2,0	88 085	1,6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 861 554	100,0	5 443 845	100,0

По состоянию на 30 сентября 2010 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков - юридических лиц с объемом кредитов на каждого заемщика более 29 000 миллионов рублей (31 декабря 2009 г.: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 23 000 миллионов рублей). Общий объем этих кредитов составил 1 330 685 миллионов рублей или 22,7% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2009 г.: 1 240 189 миллионов рублей или 22,8%).

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	12 464	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	70	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Корпоративные акции	1 985	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	48 149	-
Корпоративные акции	6 056	2 116
Корпоративные облигации	3 908	583
Муниципальные и субфедеральные облигации	26	-
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	72 658	2 699

По состоянию на 30 сентября 2010 года средства по договорам прямого репо с юридическими лицами отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 7 338 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: в размере 2 174 миллиона рублей). См. Примечание 11. Средства, полученные по договорам прямого репо с другими банками, отражены в составе статьи Средства других банков в размере 51 639 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: в размере 111 миллионов рублей).

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации Банка России	611 579	221 080
Корпоративные облигации	274 457	244 142
Облигации федерального займа (ОФЗ)	261 044	213 540
Муниципальные и субфедеральные облигации	44 860	87 948
Облигации правительств иностранных государств	15 993	6 979
Еврооблигации Российской Федерации	5 037	54 480
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 212 970	828 169
Корпоративные акции	69 149	17 806
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 282 119	845 975

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2010 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в нефтегазовой, транспортной, финансовой, металлургической отраслях и в области телекоммуникаций, а также банком. По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в транспортной, нефтегазовой, металлургической, горнодобывающей отраслях и в области телекоммуникаций.

По состоянию на 30 сентября 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли и энергетике, а также в области телекоммуникаций. По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой и металлургической отраслях, а также в области телекоммуникаций.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	175 257	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	89 717	-
Корпоративные облигации	18 109	-
Облигации правительств иностранных государств	310	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	283 393	-

Во втором и в третьем кварталах 2010 года Группа изменила свои суждения относительно части инвестиций в федеральные и муниципальные облигации, классифицируемые ранее как имеющиеся в наличии для продажи. Принимая во внимание данные суждения, а также возможность Группы удерживать инвестиционные ценные бумаги до погашения, была произведена реклассификация облигаций из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 257 809 миллионов рублей.

По состоянию на 30 сентября 2010 года корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в металлургической отрасли и энергетике.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

11 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	587 212	540 455
- Срочные вклады	3 765 519	3 246 857
Итого средств физических лиц	4 352 731	3 787 312
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	100 852	104 004
- Срочные депозиты	33 332	32 900
Итого средств государственных и общественных организаций	134 184	136 904
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 173 416	861 028
- Срочные депозиты	503 580	653 627
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 676 996	1 514 655
Итого средств корпоративных клиентов	1 811 180	1 651 559
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	6 163 911	5 438 871

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 352 731	70,6	3 787 312	69,6
Нефтегазовая промышленность	279 944	4,5	233 772	4,3
Услуги	262 727	4,3	248 421	4,6
Торговля	238 368	3,9	241 233	4,5
Энергетика	118 234	1,9	135 648	2,5
Строительство	113 741	1,8	153 049	2,8
Машиностроение	87 687	1,4	102 209	1,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	76 720	1,2	73 195	1,3
Государственные и муниципальные учреждения	56 847	0,9	54 014	1,0
Химическая промышленность	47 834	0,8	51 589	0,9
Металлургия	44 127	0,7	51 935	1,0
Прочее	484 951	8,0	306 494	5,6
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	6 163 911	100,0	5 438 871	100,0

По состоянию на 30 сентября 2010 года в состав срочных депозитов прочих корпоративных клиентов включены средства в размере 7 338 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 2 174 миллиона рублей), полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами. По состоянию на 30 сентября 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, составила 8 734 миллиона рублей и была отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2009 года: 2 560 миллионов рублей). См. Примечание 8.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

11 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2010 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 77 989 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 82 068 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 22.

По состоянию на 30 сентября 2010 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 5 900 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 7 500 миллионов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 600 820 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 456 986 миллионов рублей) или 9,7% (31 декабря 2009 года: 8,4%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

12 Прочие заемные средства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	130 307	46 149
Полученные синдицированные займы	59 186	58 703
Прочие долгосрочные заимствования	13 534	10 361
Итого прочих заемных средств	203 027	115 213

В июле 2010 года Группа осуществила четвертый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 000 миллион долларов США, что составило 31 112 миллионов в рублевом эквиваленте на дату привлечения средств. Срок погашения данного займа наступает в июле 2015 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,5% годовых. В августе 2010 года Группой было сделано дополнительное заимствование на сумму 500 миллионов долларов США, или 15 093 миллиона рублей на дату привлечения средств. Первоначальный и дополнительный транши представляют собой единый выпуск и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 30 сентября 2010 года данный заем отражен по амортизированной стоимости 46 390 миллионов рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,4% годовых.

В сентябре 2010 года Группа осуществила пятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 000 миллион долларов США, что составило 31 003 миллиона в рублевом эквиваленте на дату привлечения средств. Срок погашения данного займа наступает в марте 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,4% годовых. По состоянию на 30 сентября 2010 года данный заем отражен по амортизированной стоимости 30 407 миллионов рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,5% годовых. В октябре 2010 года Группой было сделано дополнительное заимствование на сумму 250 миллионов долларов США, или 7 631 миллион рублей на дату привлечения средств. Первоначальный и дополнительный транши представляют собой единый выпуск и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. См. Примечание 27.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Группа выкупила с рынка часть нот участия в кредитах; амортизированная стоимость выкупленных нот составила 2 123 миллиона рублей. В результате данной операции Группа признала чистый расход в сумме 87 миллионов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года: чистый доход в сумме 627 миллионов рублей), отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В третьем квартале 2010 года Группа реализовала часть выкупленных ранее нот участия в кредитах. В рамках продажи было осуществлено несколько сделок. Амортизированная стоимость вновь признанных обязательств по состоянию на 30 сентября 2010 года составила 8 224 миллиона рублей. Эффективные процентные ставки варьировались от 2,3% до 3,9% годовых.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

12 Прочие заемные средства (Продолжение)

Прочие долгосрочные заимствования представлены кредитами, привлеченными Группой от зарубежных экспортных агентств при посредничестве иностранных банков. Данные средства были направлены на прямое кредитование российских компаний в соответствии с условиями соглашений. По состоянию на 30 сентября 2010 года амортизированная стоимость прочих долгосрочных заимствований составила 13 534 миллиона рублей (31 декабря 2009 года: 10 361 миллион рублей), процентные ставки по данным заемным средствам варьируются от 1,1% до 4,5% годовых (31 декабря 2009 года: от 1,0% до 6,8% годовых), сроки погашения – с июля 2011 года по декабрь 2015 года (31 декабря 2009 года: с февраля 2010 года по январь 2016 года).

13 Субординированные займы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
	(Неаудированные данные)	
Субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	320 870	504 346
Субординированные займы, привлеченные Группой на международных финансовых рынках	-	14 504
Субординированные займы, полученные дочерними компаниями	213	211
Итого субординированных займов	321 083	519 061

В феврале 2005 года Группа привлекла субординированный заем. Эта операция по привлечению средств была организована инвестиционным банком UBS Luxemburg S.A. как выпуск нот участия в займе с целью финансирования десятилетнего субординированного кредита в пользу Группы. Номинальная стоимость выпущенных кредитных нот составляла 1 000 миллионов долларов США со сроком погашения в феврале 2015 года, процентная ставка – 6,2% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 субординированный заем был отражен по амортизированной стоимости 14 504 миллиона рублей, эффективная процентная ставка по займу составила 6,4% годовых. В феврале 2010 года Группа полностью погасила оставшуюся часть данного субординированного займа.

В декабре 2008 года Группа получила субординированный заем от Банка России в сумме 500 000 миллионов рублей по фиксированной процентной ставке 8,0% годовых. Выдача займа была организована тремя траншами. В мае 2010 года Группа погасила часть субординированного займа в размере 200 000 миллионов рублей. Срок погашения оставшейся части данного займа наступает в декабре 2019 года. 30 июля 2010 года по результатам дополнительного соглашения с Банком России процентная ставка была снижена до 6,5% годовых.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

14 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, удерживаемым для продажи :</i>				
- Кредиты и авансы клиентам	505 231	568 422	164 173	191 386
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 825	25 865	18 745	10 874
- Кредиты другим банкам	6 671	5 127	1 457	1 286
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 687	-	3 499	-
- Корреспондентские счета в других банках	86	527	21	309
	579 500	599 941	187 895	203 855
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>				
- Долговые торговые ценные бумаги	5 968	5 050	1 020	1 766
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	4 483	5 555	1 299	1 681
	10 451	10 605	2 319	3 447
Итого процентных доходов	589 951	610 546	190 214	207 302
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(161 370)	(135 595)	(53 942)	(47 321)
Срочные депозиты юридических лиц	(23 572)	(36 484)	(6 728)	(10 939)
Субординированный заем	(22 901)	(31 119)	(4 956)	(10 182)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 175)	(6 733)	(2 299)	(2 365)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(6 688)	(8 790)	(2 138)	(2 898)
Прочие заемные средства	(4 027)	(4 261)	(1 794)	(1 308)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(1 869)	(959)	(748)	(370)
Срочные депозиты других банков	(1 287)	(10 484)	(720)	(541)
Корреспондентские счета других банков	(317)	(393)	(143)	(165)
Итого процентных расходов	(229 206)	(234 818)	(73 468)	(76 089)
Чистые процентные доходы	360 745	375 728	116 746	131 213

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

15 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	29 561	26 158	10 724	9 659
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	29 469	24 506	10 181	8 756
Операции с пластиковыми картами	16 324	12 435	6 049	4 532
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	6 435	15	2 646	15
Операции с иностранной валютой	4 264	5 992	1 402	1 892
Инкассация	3 166	2 935	1 150	1 074
Гарантии выданные	1 876	1 029	705	263
Операции с ценными бумагами	803	825	209	479
Прочее	878	1 143	110	492
Итого комиссионных доходов	92 776	75 038	33 176	27 162
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(3 562)	(2 569)	(1 354)	(945)
Инкассация	(162)	(114)	(66)	(40)
Операции с иностранной валютой	(73)	(160)	(33)	(33)
Прочее	(1 005)	(322)	(572)	(93)
Итого комиссионных расходов	(4 802)	(3 165)	(2 025)	(1 111)
Чистые комиссионные доходы	87 974	71 873	31 151	26 051

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 291	10 413	3 820	2 935
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	11 986	8 488	(21 274)	(8 290)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	(8 646)	(4 954)	18 980	10 042
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8 631	13 947	1 526	4 687

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Группы, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Группы в основном представлены валютными операциями своп.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

17 Операционные расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Расходы на содержание персонала	115 019	94 758	37 527	30 975
Амортизация основных средств	23 132	21 001	8 257	8 295
Расходы на информационные услуги и текущие административные расходы	22 769	16 688	8 277	6 155
Взносы в государственную систему страхования вкладов	12 189	9 598	4 330	3 326
Налоги, за исключением налога на прибыль	6 799	6 678	2 683	2 795
Расходы по операционной аренде основных средств	5 831	4 589	2 246	1 525
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 706	4 772	1 464	1 694
Реклама и маркетинг	1 768	1 164	515	467
Расходы на консалтинг и аудиторов	1 041	808	465	5
Прочее	3 419	2 752	1 554	185
Итого операционных расходов	195 673	162 808	67 318	55 422

18 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка (за вычетом суммы объявленных дивидендов по привилегированным акциям), 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 миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	109 941	10 256	45 752	4 246
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(450)	(630)	-	-
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	109 491	9 626	45 752	4 246
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21 587	21 585	21 587	21 585
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	5,07	0,45	2,12	0,20

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

19 Дивиденды

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2010 года		2009 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	91	30	113	29
Дивиденды, объявленные в течение девяти месяцев, закончившегося 30 сентября	1 727	450	10 362	630
Дивиденды, выплаченные в течение девяти месяцев, закончившегося 30 сентября	(1 731)	(446)	(10 359)	(623)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	87	34	116	36
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)	0,08	0,45	0,48	0,63

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 18 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.

- **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.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

• Урал, Сибирь и Дальний Восток России

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- Алтайский – Барнаул,
- 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 Украине,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Казахстане,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Республике Беларусь,
- Отделение 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.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 сентября 2010 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
	Москва					
Итого активов	4 074 508	1 306 058	1 083 635	1 453 149	153 551	8 070 901
Итого обязательств	2 771 822	1 611 116	1 144 180	1 463 419	121 052	7 111 589

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах 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	3 339 279	1 269 638	1 037 696	1 438 970	110 590	7 196 173
Итого обязательств	2 497 326	1 455 172	1 024 070	1 276 215	85 934	6 338 717

В таблице ниже приведена сверка итогов по активам и обязательствам по отчетным сегментам с итогами по активам и обязательствам по МСФО по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	30 сентября 2010 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2009 года	30 сентября 2010 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2009 года
Итого по отчетным сегментам	8 070 901	7 196 173	7 111 589	6 338 717
Корректировка резервов	56 596	23 660	(33 230)	(25 441)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	1 422	6 510	-	-
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(28 713)	(30 696)	-	-
Отражение срочных сделок по справедливой стоимости	4 608	619	1 450	10 576
Корректировка амортизации и первоначальной или справедливой стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(67 513)	(64 013)	-	-
Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	307	155	23 086	12 383
Корректировка амортизированной стоимости и частичного погашения прочих заемных средств и субординированного займа	(1 363)	(24 324)	(1 256)	(24 866)
Корректировка налога на прибыль	(6 541)	(668)	11 079	12 924
Прочие корректировки	(980)	(2 350)	812	1 837
Итого по МСФО	8 028 724	7 105 066	7 113 530	6 326 130

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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	217 861	110 951	94 942	131 414	11 128	566 296
Процентные расходы	(89 891)	(53 187)	(36 943)	(44 965)	(5 000)	(229 986)
Межсегментные доходы и (расходы)	(33 778)	25 067	6 682	2 029	-	-
Комиссионные доходы	28 829	30 900	24 160	33 561	2 830	120 280
Комиссионные расходы	(3 279)	(202)	(277)	(619)	(473)	(4 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	19 266	6	-	-	92	19 364
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(6 937)	1 232	948	634	935	(3 188)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(1 746)	415	364	601	4	(362)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(5 535)	(3 060)	(1 169)	(2 374)	381	(11 757)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	124 790	112 122	88 707	120 281	9 897	455 797
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(69 282)	(31 641)	(46 577)	(20 444)	(2 731)	(170 675)
Операционные доходы	55 508	80 481	42 130	99 837	7 166	285 122
Операционные расходы	(50 944)	(39 794)	(36 120)	(50 126)	(4 868)	(181 852)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	4 564	40 687	6 010	49 711	2 298	103 270
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	5 491	6 609	6 180	8 150	2 850	29 280
Амортизационные отчисления по основным средствам	(2 813)	(3 833)	(3 627)	(5 364)	(1 247)	(16 884)

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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	71 093	35 884	30 881	42 159	3 789	183 806
Процентные расходы	(27 874)	(17 484)	(11 957)	(14 748)	(1 725)	(73 788)
Межсегментные (расходы) и доходы	(12 775)	9 479	1 992	1 304	-	-
Комиссионные доходы	10 203	10 564	8 295	11 454	1 154	41 670
Комиссионные расходы	(1 323)	(108)	(106)	(334)	(203)	(2 074)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	10 533	6	-	-	132	10 671
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(3 619)	305	309	412	264	(2 329)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(417)	133	122	238	2	78
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(11 373)	1 694	781	(1 620)	407	(10 111)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	34 448	40 473	30 317	38 865	3 820	147 923
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 298)	(7 439)	(24 889)	(4 934)	(1 045)	(43 605)
Операционные доходы	29 150	33 034	5 428	33 931	2 775	104 318
Операционные расходы	(17 978)	(14 897)	(13 409)	(18 416)	(1 851)	(66 551)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	11 172	18 137	(7 981)	15 515	924	37 767
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2 127	2 546	2 359	3 133	1 954	12 119
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1 008)	(1 332)	(1 238)	(1 802)	(479)	(5 859)

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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	206 425	117 343	102 479	144 142	4 144	574 533
Процентные расходы	(114 180)	(45 273)	(32 519)	(41 763)	(1 533)	(235 268)
Межсегментные доходы и (расходы)	16 992	9 593	(8 267)	(18 318)	-	-
Комиссионные доходы	23 042	26 754	22 208	30 120	853	102 977
Комиссионные расходы	(2 421)	(131)	(262)	(263)	(61)	(3 138)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	985	-	-	-	(285)	700
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	111	3 698	2 951	2 318	488	9 566
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(642)	632	539	910	-	1 439
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(14 030)	159	140	521	61	(13 149)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	116 282	112 775	87 269	117 667	3 667	437 660
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(99 510)	(43 248)	(36 161)	(64 803)	(6 613)	(250 335)
Операционные доходы/ (расходы)	16 772	69 527	51 108	52 864	(2 946)	187 325
Операционные расходы	(40 356)	(35 378)	(34 203)	(44 044)	(1 892)	(155 873)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(23 584)	34 149	16 905	8 820	(4 838)	31 452
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4 245	5 227	4 840	6 555	1 791	22 658
Амортизационные отчисления по основным средствам	(2 471)	(3 463)	(3 198)	(4 987)	(1 442)	(15 561)

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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	68 068	41 005	35 311	49 206	1 395	194 985
Процентные расходы	(33 981)	(15 948)	(11 304)	(14 381)	(542)	(76 156)
Межсегментные доходы и (расходы)	2 868	4 228	(1 951)	(5 348)	203	-
Комиссионные доходы	7 848	9 612	8 280	11 125	361	37 226
Комиссионные расходы	(843)	(51)	(94)	(105)	(8)	(1 101)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	663	-	-	-	(344)	319
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	7 738	666	475	289	(1 169)	7 999
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	114	140	114	229	-	597
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	(1 043)	(2 146)	(267)	(2 240)	(1 239)	(6 935)
Операционные доходы/ (расходы) до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	51 432	37 506	30 564	38 775	(1 343)	156 934
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(31 629)	(20 449)	(17 912)	(23 407)	(2 360)	(95 757)
Операционные доходы/ (расходы)	19 803	17 057	12 652	15 368	(3 703)	61 177
Операционные расходы	(15 515)	(12 424)	(12 068)	(16 064)	(350)	(56 421)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	4 288	4 633	584	(696)	(4 053)	4 756
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	1 977	2 464	2 271	3 085	781	10 578
Амортизационные отчисления по основным средствам	(841)	(1 109)	(1 061)	(1 648)	(1 380)	(6 040)

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года и 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Итого по отчетным сегментам	103 270	31 452	37 767	4 756
Корректировка резервов	37 454	(31 145)	15 740	(4 745)
Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(10 667)	(5 309)	446	2 183
Результат различий в классификации ценных бумаг	1 750	9 896	(923)	5 874
Отражение срочных сделок по справедливой стоимости	13 115	4 299	4 680	(3 253)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	(5 089)	8 438	(1 581)	2 058
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(266)	(1 983)	2 102	(740)
Отражение финансового результата, связанного с частичным выкупом с рынка нот участия в кредитах	(87)	1 623	(87)	146
Прочие корректировки	(2 144)	(4 915)	(1 390)	(982)
Итого по МСФО	137 336	12 356	56 754	5 297

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 кредитного портфеля 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, классифицированных 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, имеющихся в наличии для продажи.

21 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 2009 года.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов 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 валютных производных финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2010 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) (в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	379 429	144 119	48 782	26 814	599 144
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49 553	-	-	-	49 553
Долговые торговые ценные бумаги	49 005	1 670	442	555	51 672
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	79 477	-	4 283	-	83 760
Средства в других банках	8 879	59	-	1 338	10 276
Кредиты и авансы клиентам	4 013 577	949 295	126 511	56 944	5 146 327
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	96	64 359	162	-	64 617
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 082 195	73 926	39 642	17 207	1 212 970
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	280 254	2 829	-	310	283 393
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	48 854	8 446	1 480	802	59 582
Итого монетарных активов	5 991 319	1 244 703	221 302	103 970	7 561 294
Обязательства					
Средства других банков	53 692	99 350	2 355	2 792	158 189
Средства физических лиц	3 752 177	255 438	269 975	75 141	4 352 731
Средства корпоративных клиентов	1 170 567	481 096	106 383	53 134	1 811 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	128 300	1 488	2 329	3 553	135 670
Прочие заемные средства	-	196 519	6 308	200	203 027
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	50 471	657	318	495	51 941
Субординированные займы	320 870	213	-	-	321 083
Итого монетарных обязательств	5 476 077	1 034 761	387 668	135 315	7 033 821
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	515 242	209 942	(166 366)	(31 345)	527 473
Валютные производные финансовые инструменты	107 400	(287 141)	136 701	9 103	(33 937)
Обязательства кредитного характера (Примечание 22)	490 937	518 601	130 480	35 751	1 175 769

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также валютных производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	585 295	63 753	50 270	26 203	725 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 572	-	-	-	40 572
Долговые торговые ценные бумаги	61 716	26 357	1 074	-	89 147
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	100 640	-	4 644	-	105 284
Средства в других банках	7 014	125	-	3 080	10 219
Кредиты и авансы клиентам	4 021 182	695 047	111 750	36 052	4 864 031
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	583	-	-	583
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	662 264	113 643	42 074	10 188	828 169
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	53 893	4 395	1 306	359	59 953
Итого монетарных активов	5 532 576	903 903	211 118	75 882	6 723 479
Обязательства					
Средства других банков	40 601	6 151	2 080	5 115	53 947
Средства физических лиц	3 152 717	253 309	318 294	62 992	3 787 312
Средства корпоративных клиентов	1 137 729	335 422	139 555	38 853	1 651 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 408	3 131	2 733	1 327	124 599
Прочие заемные средства	-	108 686	6 522	5	115 213
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	25 819	250	198	125	26 392
Субординированные займы	504 346	14 715	-	-	519 061
Итого монетарных обязательств	4 978 620	721 664	469 382	108 417	6 278 083
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	553 956	182 239	(258 264)	(32 535)	445 396
Валютные производные финансовые инструменты	34 289	(302 897)	242 940	16 203	(9 465)
Обязательства кредитного характера (Примечание 22)	430 229	383 716	117 288	25 409	956 642

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

21 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 целях более полного раскрытия анализа риска ликвидности, в данной финансовой отчетности представлены изменения в представлении анализа ликвидности. 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 эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «До востребования и менее 30 дней»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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 30 дней»;
- 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, 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 и прочие заемные средства 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.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 сентября 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах 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	599 144	-	-	-	-	-	599 144
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 535	8 372	4 888	19 797	2 961	-	49 553
Торговые ценные бумаги	54 484	-	-	-	-	-	54 484
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	104 693	-	-	-	-	-	104 693
Средства в других банках	8 003	38	758	978	499	-	10 276
Кредиты и авансы клиентам	248 466	759 420	875 305	1 736 577	1 526 559	-	5 146 327
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	72 658	-	-	-	-	-	72 658
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 252 304	1 352	1 868	14 752	9 255	2 588	1 282 119
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1	14	-	135 538	147 840	-	283 393
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 380	10 380
Основные средства	-	-	-	-	-	263 422	263 422
Прочие активы	69 994	6 576	9 592	11 982	22 859	31 272	152 275
Итого активов	2 423 282	775 772	892 411	1 919 624	1 709 973	307 662	8 028 724
Обязательства							
Средства других банков	74 638	16 050	63 480	2 157	1 864	-	158 189
Средства физических лиц	803 545	1 012 096	593 634	1 582 958	360 498	-	4 352 731
Средства корпоративных клиентов	898 114	39 415	12 551	858 246	2 854	-	1 811 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 083	43 321	30 387	19 879	-	-	135 670
Прочие заемные средства	63	23 821	2 136	94 867	82 140	-	203 027
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	16 437	16 437
Прочие обязательства	54 549	35 317	7 764	9 669	390	7 524	115 213
Субординированные займы	-	-	-	213	320 870	-	321 083
Итого обязательств	1 872 992	1 170 020	709 952	2 567 989	768 616	23 961	7 113 530
Чистый разрыв ликвидности	550 290	(394 248)	182 459	(648 365)	941 357	283 701	915 194
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2010 года	550 290	156 042	338 501	(309 864)	631 493	915 194	-

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах 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	725 521	-	-	-	-	-	725 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 669	4 175	5 343	17 977	2 408	-	40 572
Торговые ценные бумаги	91 022	-	-	-	-	-	91 022
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	124 439	-	-	-	-	-	124 439
Средства в других банках	4 065	3 706	68	1 693	687	-	10 219
Кредиты и авансы клиентам	205 924	730 974	968 615	1 539 964	1 418 554	-	4 864 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	583	2 116	2 699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	835 937	-	-	64	-	9 974	845 975
Основные средства	-	-	-	-	-	249 881	249 881
Прочие активы	72 525	8 949	2 912	1 167	21 289	43 865	150 707
Итого активов	2 070 102	747 804	976 938	1 560 865	1 443 521	305 836	7 105 066
Обязательства							
Средства других банков	49 570	574	2 177	281	1 345	-	53 947
Средства физических лиц	356 084	513 251	697 007	1 901 545	319 425	-	3 787 312
Средства корпоративных клиентов	1 088 570	52 884	19 588	490 270	247	-	1 651 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 603	43 841	38 910	6 245	-	-	124 599
Прочие заемные средства	88	395	1 308	83 762	29 660	-	115 213
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Прочие обязательства	32 060	9 414	7 067	1 392	2 215	17 693	69 841
Субординированные займы	-	14 504	-	-	504 557	-	519 061
Итого обязательств	1 561 975	634 863	766 057	2 483 495	857 449	22 291	6 326 130
Чистый разрыв ликвидности	508 127	112 941	210 881	(922 630)	586 072	283 545	778 936
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	508 127	621 068	831 949	(90 681)	495 391	778 936	-

22 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.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

22 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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2010 года	31 декабря
	(Неаудированные данные)	2009 года
Обязательства по предоставлению кредитов	422 593	328 013
Экспортные аккредитивы	348 341	264 196
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	140 860	118 463
Неиспользованные кредитные линии	166 361	108 448
Гарантии выданные	97 614	137 522
Итого обязательств кредитного характера	1 175 769	956 642

По состоянию на 30 сентября 2010 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 77 989 миллионов рублей (31 декабря 2009 г.: 82 068 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 11.

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.

23 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 Примечании 24 представлена информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

23 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены ниже:

		30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		135 312	-	345 035	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России		49 553	-	40 572	-
Облигации Банка России	5,9	614 042	-	221 080	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение		-	539	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля		-	(7)	-	-
Прочие активы		-	-	45	-
Обязательства					
Субординированный заем	13	320 870	-	504 346	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	26 046	44	1 299	-
Процентный расход по субординированному долгу	(22 443)	-	(29 679)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(343)	-	(8 270)	-
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(7)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	8	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	632	-	-	-
Операционные расходы	(676)	-	(587)	-

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

23 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 сентября 2010 года и 30 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 553	44	880	-
Процентный расход по субординированному долгу	(4 984)	-	(9 850)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	-	-	(379)	-
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(7)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	4	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 340	-	-	-
Операционные расходы	(278)	-	(230)	-

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 267 миллионов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года.: 302 миллиона рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 97 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года: 111 миллионов рублей).

24 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

Государственные органы Российской Федерации не публикуют и не предоставляют компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или контролируемых прямо или косвенно государством. С учетом данного обстоятельства руководство Группы представило в данной консолидированной финансовой отчетности только информацию, которую позволяет получить существующая в Группе система бухгалтерского и управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируруемыми государством, которые руководство Группы считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается информация об операциях с государственными учреждениями и организациями, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. В отношении организаций, находящихся под контролем государства, руководством Группы были проанализированы операции с крупнейшими клиентами и выделены остатки по операциям с перечисленными ниже группами компаний: 1) компании со 100%-м государственным участием и государственные учреждения; 2) крупнейшие компании, в которых государство контролирует более 50% их уставного капитала. Все операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, Группа осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности; данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

	30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	13	24 716	-	1 747
Торговые ценные бумаги	38 184	3 520	72 642	6 876
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	78 860	2 717	98 131	5 383
Средства в других банках	6 000	2 700	4 073	2 516
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	251 779	108 557	247 522	197 813
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 462)	(6 391)	(4 675)	(4 402)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	60 709	6 097	-	31
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	312 321	74 836	416 665	65 883
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	264 974	10 503	-	-
Средства других банков	534	7 513	-	205
Средства юридических лиц	165 812	96 390	152 369	90 693
Прочие обязательства	4 254	-	3 449	-

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года	
	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала		Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала	
<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Предприятия со 100%-м государствен- ным участием и государственные учреждения	Предприятия со 100%-м государствен- ным участием и государственные учреждения	Предприятия со 100%-м государствен- ным участием и государственные учреждения	Предприятия со 100%-м государствен- ным участием и государственные учреждения
Процентные доходы по кредитам	20 808	11 111	32 371	22 438
Процентные доходы по ценным бумагам	38 228	3 982	27 710	1 894
Процентные расходы	(3 150)	(1 442)	(9 367)	(2 590)
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 787)	(1 989)	(5 344)	(9 143)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	5 394	(380)	5 270	827
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5 039	(549)	(91)	1 470
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 894	1 873	1 520	6 624
Комиссионные доходы	3 022	634	2 941	657
Взносы в государственную систему страхования вкладов	11 854	-	9 598	-

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года, и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года	
	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала
<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по кредитам	5 319	1 743	10 618	6 881
Процентные доходы по ценным бумагам	12 988	1 217	10 395	850
Процентные расходы	(1 033)	(416)	(3 758)	(1 300)
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 394)	739	(2 959)	(77)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	1 597	229	3 183	364
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	65	194	956	791
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	597	2 162	1 501	6 624
Комиссионные доходы	881	212	1 120	23
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4 187	-	3 326	-

Суммы, относящиеся к операциям с государством, включают расчеты по налогам. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, налог на прибыль по операциям, подлежащим налогообложению на территории Российской Федерации, составил 26 752 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года: 2 783 миллиона рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года, расход по налогу на прибыль ставил 11 196 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года: 1 266 миллионов рублей).

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

25 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2010 года:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерние компании:			
ОАО «Белпромстрой Банк» («БПС Банк»)	банковская деятельность	97,43%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ОАО ХК «ГВСУ Центр»	строительство	97,03%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия
ОАО «Павловская керамика»	строительные материалы	93,44%	Россия
ООО «Павлово-посадское горнодобывающее объединение»	строительные материалы	93,44%	Россия
ЗАО УК ГП «ГОТЭК»	упаковочные материалы	60,00%	Россия
«Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.)	розничная торговля	51,00%	Нидерланды

В декабре 2009 года Банк приобрел 93,3% акционерного капитала ОАО «БПС Банк», ранее контролируемого Правительством Республики Беларусь. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Группа выкупила дополнительную 4,13%-ную долю акционерного капитала ОАО «БПС Банк».

В январе 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 50,01% уставного капитала ООО «Хрустальные Башни» - компании, владеющей единичным активом. Данный актив компании представляет собой незавершенное строительство бизнес-центра в Москве.

В апреле 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщики уступили Группе 93,44% акций ОАО «Павловская Керамика» и 93,44% в уставном капитале ООО «Павлово-Посадское Горнодобывающее Объединение». Компании осуществляют деятельность по производству и реализации строительных материалов. Кроме того, в мае 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 51,0% акций «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.) – холдинговой компании группы, специализирующейся в сфере розничной торговли и осуществляющей свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Группа планирует развивать деятельность дочерних компаний, чтобы реализовать их в обозримом будущем.

В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов ОАО «Павловская Керамика», ООО «Павлово-Посадское Горнодобывающее Объединение» и «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.), приобретенных за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, и деловой репутации, возникшей в результате приобретения:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	1 849
Общая стоимость приобретения	3 510
Пропорциональная доля неконтрольной доли участия в приобретенных чистых активах	209
Общая стоимость приобретения и неконтрольная доля участия	3 719
(Доход от приобретения по цене ниже рыночной)	(277)
Деловая репутация, связанная с приобретением	2 147

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

25 Основные дочерние компании (Продолжение)

В апреле 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 60,0% акций ЗАО УК ГП «ГОТЭК». Компания УК ГП «ГОТЭК» является холдинговой компанией группы, осуществляющей деятельность по производству упаковки и упаковочных материалов. Группа планирует развивать деятельность дочерней компании, чтобы реализовать ее в обозримом будущем.

В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов ЗАО УК ГП «ГОТЭК». Компания УК ГП «ГОТЭК», приобретенной за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, и деловой репутации, возникшей в результате приобретения:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании		5 441
Общая стоимость приобретения		5 925
Справедливая стоимость неконтрольной доли участия		-
Общая стоимость приобретения и справедливая стоимость неконтрольной доли участия		5 925
Деловая репутация, связанная с приобретением		484

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2010 года составила 4,0% (на 31 декабря 2009 г.: 3,3%).

26 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 сентября 2010 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 18,0% (31 декабря 2009 года: 21,5%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

26 Коэффициент достаточности капитала (Продолжение)

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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 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»:

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 553
Нераспределенная прибыль		513 176	403 934
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)		833 471	724 229
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки зданий		54 062	55 540
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14 623	(329)
Фонд переоценки иностранной валюты		(1 307)	(1 009)
Субординированный капитал		321 083	362 115
Итого капитал 2-го уровня		388 461	416 317
Общий капитал		1 221 932	1 140 546
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск		6 969 012	6 005 088
Рыночный риск		242 581	298 725
Итого активов, взвешенных с учетом риска		7 211 593	6 303 813
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)		11,6%	11,5%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)		16,9%	18,1%

27 События после отчетной даты

В октябре 2010 года Группа осуществила заимствование в рамках MTN программы на сумму 250 миллионов долларов США, что составило 7 631 миллион в рублевом эквиваленте на дату привлечения средств. Первоначальный транш на сумму 1 000 миллионов долларов США, привлеченный в сентябре 2010 года, и дополнительный транш представляют собой единый выпуск и имеют одинаковую контрактную фиксированную процентную ставку 5,4% годовых и срок погашения в марте 2017 года. См. Примечание 12.

В ноябре 2010 года Группа осуществила шестой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 400 миллионов швейцарских франков, рублевый эквивалент которой составил 12 577 миллионов на дату привлечения средств. Срок погашения данного займа наступает в ноябре 2014 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 3,5% годовых.