

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

30 сентября 2012 года

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность и отчет по результатам обзора

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет по результатам обзорной проверки

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления финансовой отчетности.....	8
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	8
5	Торговые ценные бумаги.....	10
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.....	10
7	Кредиты и авансы клиентам.....	11
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	23
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
11	Прочие активы	25
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	26
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
14	Прочие обязательства	29
15	Процентные доходы и расходы	30
16	Комиссионные доходы и расходы.....	31
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	31
18	Операционные расходы	32
19	Прибыль на акцию	32
20	Дивиденды.....	33
21	Сегментный анализ	33
22	Управление финансовыми рисками	42
23	Обязательства кредитного характера.....	48
24	Операции со связанными сторонами.....	48
25	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	50
26	Основные дочерние компании	52
27	Коэффициент достаточности капитала.....	60
28	События после отчетной даты.....	61

Отчет о результатах обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» –

Введение

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

Объем процедур в рамках обзорной проверки

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

Вывод

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

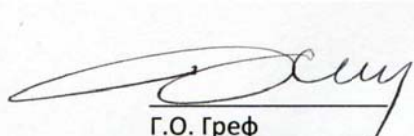
ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

4 декабря 2012 года

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
(в миллиардах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		798,0	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		197,6	101,2
Торговые ценные бумаги	5	75,8	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	23,9	52,0
Средства в банках		96,4	35,1
Кредиты и авансы клиентам	7	9 918,7	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	506,7	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	932,6	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	272,9	286,5
Отложенный налоговый актив		5,0	7,8
Основные средства		421,3	359,9
Прочие финансовые активы	11	187,9	163,1
Прочие нефинансовые активы	11	318,7	196,9
ИТОГО АКТИВОВ		13 755,5	10 835,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		1 026,0	532,4
Средства физических лиц	12	6 503,8	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	12	3 017,6	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	597,3	268,7
Прочие заемные средства		380,2	244,0
Отложенное налоговое обязательство		29,5	21,2
Прочие финансовые обязательства	14	250,5	222,8
Прочие нефинансовые обязательства	14	92,0	42,4
Субординированные займы		334,9	303,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		12 231,8	9 567,1
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(8,4)	(7,0)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		79,5	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		15,5	(7,5)
Фонд накопленных курсовых разниц		(0,9)	(5,7)
Нераспределенная прибыль		1 100,8	882,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 506,8	1 264,5
Неконтрольная доля участия		16,9	3,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 523,7	1 268,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		13 755,5	10 835,1

Утверждено и подписано от имени Правления 4 декабря 2012 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



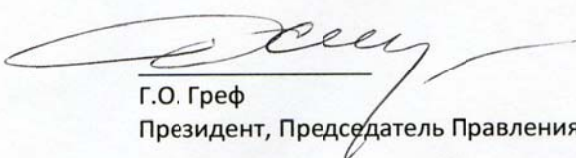
А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

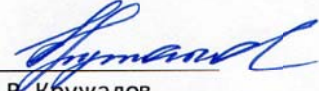
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Процентные доходы	15	816,7	615,2	295,9	213,3
Процентные расходы	15	(295,4)	(198,4)	(110,2)	(65,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	15	(17,5)	(14,8)	(6,1)	(5,1)
Чистые процентные доходы		503,8	402,0	179,6	142,8
(Чистый расход от создания) / чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(10,6)	16,8	(11,7)	(5,4)
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		493,2	418,8	167,9	137,4
Комиссионные доходы	16	131,9	107,4	46,6	38,5
Комиссионные расходы	16	(11,8)	(7,5)	(4,8)	(2,8)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		0,6	(2,2)	2,4	(2,3)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1,7	(0,3)	0,5	0,9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3,7	10,3	(0,5)	1,8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(2,1)	-	(2,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17	4,4	4,6	3,0	0,9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		4,5	1,6	(0,1)	(0,7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		7,9	3,3	0,8	4,9
(Чистый расход от создания) / чистое восстановление резерва под обесценение прочих активов		(2,4)	(1,4)	0,5	(0,6)
Прочие операционные доходы		21,3	25,6	5,9	8,1
Операционные доходы		655,0	558,1	222,2	184,0
Операционные расходы	18	(314,6)	(239,4)	(109,3)	(84,3)
Прибыль до налогообложения		340,4	318,7	112,9	99,7
Расход по налогу на прибыль		(77,6)	(62,9)	(25,4)	(20,1)
Прибыль за отчетный период		262,8	255,8	87,5	79,6
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		263,3	256,3	87,7	79,8
- неконтрольную долю участия		(0,5)	(0,5)	(0,2)	(0,2)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка					
(в российских рублях на акцию)	19	12,13	11,81	4,08	3,69

Утверждено и подписано от имени Правления 4 декабря 2012 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 миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	262,8	255,8	87,5	79,6
Прочие компоненты совокупного дохода:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32,3	(39,6)	18,7	(43,4)
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	-	2,1	-	2,1
- Накопленные (доходы)/расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(3,7)	(10,3)	0,5	(1,8)
Влияние пересчета валют	4,8	(3,6)	2,1	2,2
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5,6)	9,5	(3,8)	8,6
Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	27,8	(41,9)	17,5	(32,3)
Совокупный доход за отчетный период	290,6	213,9	105,0	47,3
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	291,1	214,5	105,2	47,5
- неконтрольную долю участия	(0,5)	(0,6)	(0,2)	(0,2)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	Принадлежит акционерам Банка							Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль			
Остаток на 1 января 2011 года		87,7	-	232,6	53,6	24,4	(1,1)	585,8	983,0	4,1	987,1
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)											
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	-	(21,0)	(21,0)	-	(21,0)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	-	(1,4)	-	-	1,4	-	-	-
Приобретение дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)	0,1	-
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года		-	-	-	-	(38,2)	(3,6)	256,3	214,5	(0,6)	213,9
Остаток на 30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)		87,7	-	232,6	52,2	(13,8)	(4,7)	822,4	1 176,4	3,7	1 180,1
Остаток на 1 января 2012 года		87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)											
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		-	(1,4)	-	-	-	-	-	(1,4)	-	(1,4)
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	-	(47,5)	(47,5)	-	(47,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	-	(2,0)	-	-	2,0	-	-	-
Приобретение и выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	0,2	0,2	13,6	13,8
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)	0,3	0,2
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года		-	-	-	-	23,0	4,8	263,3	291,1	(0,5)	290,6
Остаток на 30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)		87,7	(8,4)	232,6	79,5	15,5	(0,9)	1 100,8	1 506,8	16,9	1 523,7

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2012 года	2011 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		808,2	600,6
Проценты уплаченные		(260,3)	(175,0)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(16,7)	(14,3)
Комиссии полученные		132,1	108,0
Комиссии уплаченные		(12,2)	(7,3)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,3)	0,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		0,4	(0,2)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(1,4)	12,3
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,3	1,1
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		4,0	6,1
Прочие полученные операционные доходы		17,7	56,7
Уплаченные операционные расходы		(235,1)	(212,8)
Уплаченный налог на прибыль		(69,8)	(72,1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		363,9	303,5
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(20,7)	(39,3)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		34,3	12,8
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		30,0	31,9
Чистый прирост по средствам в банках		(45,5)	(25,3)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 359,3)	(1 075,9)
Чистый прирост по прочим активам		(40,8)	(21,3)
Чистый прирост по средствам банков		384,7	6,6
Чистый прирост по средствам физических лиц		361,2	409,9
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		453,6	124,4
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		166,3	(31,4)
Чистый прирост по прочим обязательствам		28,9	17,1
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		356,6	(287,0)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(303,7)	(689,5)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		186,3	954,3
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(4,2)	(66,4)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		45,6	17,1
Приобретение основных средств		(61,2)	(42,7)
Приобретение инвестиционной собственности		(0,1)	(2,2)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		3,0	8,2
Покупка дочерних компаний		(82,0)	(0,2)
Выручка от продажи дочерних компаний		5,9	-
Дивиденды полученные		3,4	3,2
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(207,0)	181,8
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		92,4	72,9
Погашение прочих заемных средств		(139,1)	(28,6)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(3,0)	(1,7)
Полученный субординированный займ		0,4	-
Погашение субординированного займа		(4,0)	-
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(0,1)	-
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы		137,2	27,9
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы		(0,7)	-
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(9,1)	(6,7)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(1,4)	-
Дивиденды уплаченные	20	(47,3)	(20,9)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		25,3	42,9
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		0,5	-
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(3,0)	(10,7)
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		172,4	(72,9)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		625,6	719,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		798,0	646,7

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

1 Введение

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

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 сентября 2012 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2011 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка). Уменьшение доли Банка России произошло в результате продажи 7,6% акций и глобальных депозитарных расписок в сентябре 2012 года институциональным инвесторам.

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

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

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2012 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2011 года: 17) территориальных банков, 475 (31 декабря 2011 года: 505) отделений территориальных банков и 18 455 (31 декабря 2011 года: 18 727) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», некоторые компании Группы «Тройка Диалог» и «БНП Париба Восток» ООО. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и других странах.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 30 сентября 2012 года составила 278 247 человек (31 декабря 2011 года: 266 187 человек).

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

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

1 Введение (Продолжение)

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

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

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль /	1	0,264	272,990	4,855	0,025	0,030	0,058
Доллар США /	30,917	8,148	8 440,000	150,095	0,773	0,936	1,791
Евро /	39,979	10,536	10 913,752	194,088	1	1,210	2,315

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

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль /	1	0,250	259,348	4,611	0,024	0,029	0,059
Доллар США /	32,196	8,038	8 350,001	148,455	0,773	0,940	1,913
Евро /	41,671	10,404	10 807,403	192,146	1	1,217	2,477

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

3 Основы составления финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Операционные расходы			
Взносы а государственную систему страхования вкладов	14,8	(14,8)	-
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	14,8	14,8

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Операционные расходы			
Взносы а государственную систему страхования вкладов	5,1	(5,1)	-
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	5,1	5,1

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Уплаченные операционные расходы	(227,1)	14,3	(212,8)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(14,3)	(14,3)

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

5 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13,4	26,0
Облигации правительств иностранных государств	13,4	3,9
Корпоративные облигации	9,2	26,6
Еврооблигации Российской Федерации	7,5	6,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	4,1	7,2
Итого долговых торговых ценных бумаг	47,6	70,0
Корпоративные акции	25,8	29,7
Паи инвестиционных фондов	2,4	2,3
Итого торговых ценных бумаг	75,8	102,0

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13,6	30,5
Корпоративные облигации	0,4	-
Облигации правительств иностранных государств	0,2	0,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	0,1
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	14,3	30,8
Корпоративные акции	8,9	21,2
Паи инвестиционных фондов	0,7	-
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	23,9	52,0

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

7 Кредиты и авансы клиентам

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

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

30 сентября 2012 года:

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	4 721,1	253,0	4 974,1
Специализированное кредитование юридических лиц	2 698,8	129,8	2 828,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 422,8	90,6	1 513,4
Жилищное кредитование физических лиц	1 008,7	50,3	1 059,0
Автокредитование физических лиц	110,7	5,1	115,8

Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля

9 962,1 528,8 10 490,9

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(245,7) (326,5) (572,2)

Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

9 716,4 202,3 9 918,7

31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 828,8	184,1	4 012,9
Специализированное кредитование юридических лиц	2 347,9	215,8	2 563,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	898,7	45,3	944,0
Жилищное кредитование физических лиц	741,6	35,8	777,4
Автокредитование физических лиц	80,7	3,5	84,2

Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля

7 897,7 484,5 8 382,2

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(281,6) (380,9) (662,5)

Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

7 616,1 103,6 7 719,7

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

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

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

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 665,0	(115,4)	4 549,6	2,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,2	(3,9)	26,3	12,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,3	(3,2)	8,1	28,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,5	(2,1)	4,4	32,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15,8	(9,7)	6,1	61,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	131,7	(122,8)	8,9	93,2%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 860,5	(257,1)	4 603,4	5,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	56,1	(13,6)	42,5	24,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,1	(0,4)	3,7	9,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,3	(2,7)	1,6	62,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,0	(0,9)	1,1	45,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,9	(5,5)	6,4	46,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	35,2	(30,1)	5,1	85,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	113,6	(53,2)	60,4	46,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	4 974,1	(310,3)	4 663,8	6,2%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 621,7	(88,5)	2 533,2	3,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	23,5	(3,1)	20,4	13,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,9	(1,6)	5,3	23,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,1	(0,6)	0,5	54,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,0	(1,9)	2,1	47,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	51,8	(45,1)	6,7	87,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 709,0	(140,8)	2 568,2	5,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	77,1	(25,7)	51,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,1	-	4,1	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,1	-	0,1	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,8	(1,2)	0,6	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,5	(1,3)	1,2	52,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	34,0	(26,9)	7,1	79,1%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	119,6	(55,1)	64,5	46,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 828,6	(195,9)	2 632,7	6,9%
Итого кредитов юридическим лицам	7 802,7	(506,2)	7 296,5	6,5%

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды				
физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 422,8	(1,8)	1 421,0	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	37,2	(1,6)	35,6	4,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,2	(1,6)	8,6	15,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,6	(1,7)	3,9	30,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,9	(5,0)	2,9	63,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	29,7	(26,8)	2,9	90,2%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 513,4	(38,5)	1 474,9	2,5%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 008,7	(0,6)	1 008,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,8	(0,5)	16,3	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(0,3)	4,4	6,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,4	(0,3)	2,1	12,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,4	(0,9)	1,5	37,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24,0	(22,7)	1,3	94,6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 059,0	(25,3)	1 033,7	2,4%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	110,7	(0,1)	110,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,2	(0,1)	2,1	4,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,5	-	0,5	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,2	-	0,2	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,2	(0,1)	0,1	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,0	(1,9)	0,1	95,0%
Итого автокредитов физическим лицам	115,8	(2,2)	113,6	1,9%
Итого кредитов физическим лицам	2 688,2	(66,0)	2 622,2	2,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2012 года	10 490,9	(572,2)	9 918,7	5,5%

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	194,6	(168,1)	26,5	86,4%
Специализированное кредитование юридических лиц	92,3	(75,2)	17,1	81,5%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	37,6	(31,8)	5,8	84,6%
Жилищное кредитование физических лиц	26,4	(23,6)	2,8	89,4%
Автокредитование физических лиц	2,2	(2,0)	0,2	90,9%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2012 года	353,1	(300,7)	52,4	85,2%

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

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	299,6	293,7	37,3	28,8	3,1	662,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	30,6	(19,5)	2,8	(2,6)	(0,7)	10,6
Эффект пересчета валют	(0,1)	(0,1)	-	(0,2)	-	(0,4)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(19,8)	(78,2)	(1,6)	(0,7)	(0,2)	(100,5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2012 года	310,3	195,9	38,5	25,3	2,2	572,2

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2012 года	301,8	190,8	39,7	27,8	2,6	562,7
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	7,1	7,2	(0,1)	(2,2)	(0,3)	11,7
Эффект пересчета валют	(0,2)	(0,1)	-	(0,2)	-	(0,5)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	1,6	(2,0)	(1,1)	(0,1)	(0,1)	(1,7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2012 года	310,3	195,9	38,5	25,3	2,2	572,2

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	312,9	320,8	36,1	29,3	3,4	702,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	8,3	(31,6)	4,2	2,4	(0,1)	(16,8)
Эффект пересчета валют	(0,4)	(0,7)	(0,1)	0,1	-	(1,1)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(17,5)	(6,3)	(1,0)	(1,0)	(0,1)	(25,9)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2011 года	303,3	282,2	39,2	30,8	3,2	658,7

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2011 года	298,7	292,1	36,5	29,3	3,3	659,9
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	11,0	(10,3)	3,1	1,7	(0,1)	5,4
Эффект пересчета валют	-	0,7	0,1	0,3	-	1,1
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(6,4)	(0,3)	(0,5)	(0,5)	-	(7,7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2011 года	303,3	282,2	39,2	30,8	3,2	658,7

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

(в миллиардах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
30 сентября 2012 года:						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	485,0	363,8	2,6	7,8	0,5	859,7
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	96,9	53,9	2,2	6,0	0,6	159,6
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	581,9	417,7	4,8	13,8	1,1	1 019,3
31 декабря 2011 года:						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	552,0	329,5	7,0	5,4	0,5	894,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	85,1	42,1	3,3	6,0	0,7	137,2
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	637,1	371,6	10,3	11,4	1,2	1 031,6

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	156,9	134,9
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(45,7)	(46,6)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	111,2	88,3
За вычетом резерва под обесценение	(2,8)	(2,3)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	108,4	86,0

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах 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	39,1	(0,9)	38,2
От 1 до 5 лет	61,4	(1,6)	59,8
Более 5 лет	10,7	(0,3)	10,4
Итого по состоянию на 30 сентября 2012 года	111,2	(2,8)	108,4

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

<i>(в миллиардах 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	26,6	(0,7)	25,9
От 1 до 5 лет	48,9	(1,3)	47,6
Более 5 лет	12,8	(0,3)	12,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года	88,3	(2,3)	86,0

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

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	44,4	28,5
От 1 до 5 лет	84,1	72,0
Более 5 лет	28,4	34,4
Итого	156,9	134,9

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 688,2	25,6	1 805,6	21,5
Услуги	1 912,4	18,2	1 658,5	19,8
Торговля	1 296,1	12,4	1 134,8	13,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	830,1	7,9	703,9	8,4
Энергетика	494,7	4,7	379,9	4,5
Машиностроение	486,9	4,6	355,6	4,2
Телекоммуникации	458,9	4,4	332,0	4,0
Строительство	406,4	3,9	451,3	5,4
Металлургия	399,8	3,8	299,4	3,6
Химическая промышленность	378,5	3,6	340,2	4,1
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	339,5	3,2	285,4	3,4
Государственные и муниципальные учреждения	260,8	2,5	268,1	3,2
Нефтегазовая промышленность	177,2	1,7	164,7	2,0
Деревообрабатывающая промышленность	73,8	0,7	50,4	0,6
Прочее	287,6	2,8	152,4	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 490,9	100,0	8 382,2	100,0

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 56,3 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 47,9 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 092,5 миллиарда рублей или 19,9% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 1 956,2 миллиардов рублей или 23,3%).

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

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Корпоративные акции	26,1	34,3
Корпоративные облигации	16,7	6,1
Еврооблигации Российской Федерации	5,8	7,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3,2	0,4
Облигации правительств иностранных государств	0,4	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	-
Паи инвестиционных фондов	-	0,3
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	52,3	48,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2,7	8,1
Корпоративные акции	0,9	1,3
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	3,6	9,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	245,8	25,5
Еврооблигации Российской Федерации	32,5	29,4
Корпоративные облигации	27,8	30,8
Облигации правительств иностранных государств	21,8	0,3
Корпоративные акции	10,2	20,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	338,1	106,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	67,6	136,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	36,6	-
Корпоративные облигации	8,5	0,8
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	112,7	137,2
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	506,7	300,8

По состоянию на 30 сентября 2012 года в Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены ценные бумаги, заложенные по договорам прямого репо с корпоративными клиентами; корреспондирующие обязательства отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 22,1 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: в размере 38,1 миллиардов рублей). См. Примечание 12.

Также в Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены ценные бумаги, заложенные по договорам прямого репо с банками; корреспондирующие обязательства отражены по статье Средства банков в размере 443,7 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: в размере 220,9 миллиардов рублей).

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

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	396,5	320,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	221,3	410,9
Облигации правительств иностранных государств	138,4	22,0
Еврооблигации Российской Федерации	98,0	23,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	43,9	47,6
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	898,1	824,4
Корпоративные акции	34,5	60,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	932,6	884,5

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	125,5	130,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	110,5	74,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	30,7	79,6
Облигации правительств иностранных государств	6,2	0,1
Векселя	-	2,0
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	272,9	286,5

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

11 Прочие активы

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	80,3	78,8
Производные финансовые инструменты	66,6	51,1
Расчеты по операциям с ценными бумагами	15,7	15,2
Расчеты по конверсионным операциям	7,6	6,5
Начисленные комиссии	3,7	3,9
Торговая дебиторская задолженность	3,1	2,7
Средства в расчетах	3,1	0,2
Прочие финансовые активы	10,2	6,9
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,4)	(2,2)
Итого прочих финансовых активов	187,9	163,1
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	92,6	66,0
Запасы небанковских дочерних компаний	52,8	12,7
Предоплата по основным средствам и прочим активам	50,2	29,9
Деловая репутация	38,2	15,1
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	23,5	12,2
Инвестиционная собственность	16,9	11,8
Неисключительные права пользования	9,9	8,9
Инвестиции в ассоциированные компании	6,9	4,7
Расходы будущих периодов	6,3	3,8
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	6,0	9,8
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	5,6	14,4
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1,3	1,5
Прочие нефинансовые активы	15,8	10,0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(7,3)	(3,9)
Итого прочих нефинансовых активов	318,7	196,9
Итого прочих активов	506,6	360,0

По состоянию на 30 сентября 2012 года в состав активов группы выбытия включены активы компании «Вестер Ритэйл Н.В.» (Vester Retail N.V.), специализирующейся в области розничной торговли. В октябре 2012 года был подписан договор купли-продажи 38% акций компании «Вестер Ритэйл Н.В.» (Vester Retail N.V.). Срок продажи указанного пакета акций по договору: декабрь 2012 года. Также в октябре 2012 года подписан договор на продажу оставшегося 16%-ного пакета акций компании «Вестер Ритэйл Н.В.» (Vester Retail N.V.) со сроком продажи до марта 2013 года. См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав активов группы выбытия включены активы ОАО ХК «ГВСУ Центр». В январе 2012 года Группа подписала соглашение о продаже 74,5% доли в компании ОАО ХК «ГВСУ Центр». Закрытие сделки произошло в феврале 2012 года. В результате Группа потеряла контроль над дочерними предприятиями ОАО ХК «ГВСУ Центр». Также в феврале 2012 года Группа подписала соглашение на продажу остальных 25,5% акций. См. Примечание 26.

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

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 179,8	1 077,0
- Срочные вклады	5 324,0	4 649,3
Итого средств физических лиц	6 503,8	5 726,3
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	146,9	142,2
- Срочные депозиты	354,9	39,6
Итого средств государственных и общественных организаций	501,8	181,8
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 138,2	1 230,1
- Срочные депозиты	1 377,6	793,9
Итого средств прочих корпоративных клиентов	2 515,8	2 024,0
Итого средств корпоративных клиентов	3 017,6	2 205,8
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	9 521,4	7 932,1

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 503,8	68,3	5 726,3	72,2
Услуги	678,9	7,1	450,2	5,7
Нефтегазовая промышленность	489,5	5,1	311,9	3,9
Государственные и муниципальные учреждения	373,0	3,9	58,3	0,7
Торговля	351,6	3,7	305,6	3,9
Строительство	201,6	2,1	182,7	2,3
Машиностроение	141,2	1,5	132,2	1,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	125,3	1,3	79,7	1,0
Энергетика	105,4	1,1	122,2	1,5
Химическая промышленность	94,2	1,0	56,3	0,7
Металлургия	81,3	0,9	43,3	0,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	80,0	0,8	61,7	0,8
Телекоммуникации	53,0	0,6	48,7	0,6
Деревообрабатывающая промышленность	22,3	0,2	17,2	0,2
Прочее	220,3	2,4	335,8	4,3
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	9 521,4	100,0	7 932,1	100,0

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

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2012 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 22,1 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 38,1 миллиардов рублей), полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, в размере 27,1 миллиардов рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2011 года: 46,1 миллиардов рублей). См. Примечание 8.

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 5,8 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 3,9 миллиарда рублей), полученные по договорам прямого репо и обеспеченные ценными бумагами клиентов. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, составила 9,0 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 5,1 миллиардов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 74,9 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 сентября 2012 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 11,2 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 11,5 миллиардов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 1 055,1 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 621,1 миллиард рублей) или 11,1% (31 декабря 2011 года: 7,8%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	312,6	169,6
Сберегательные сертификаты	143,6	9,8
Векселя	109,8	77,2
Прочие выпущенные облигации	30,2	9,9
Структурные ноты	1,0	1,5
Депозитные сертификаты	0,1	0,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	597,3	268,7

В феврале 2012 года Группа осуществила восьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 30,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,0% годовых. В августе 2012 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите на сумму 0,3 миллиарда долларов США, или 9,6 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты представляют собой единый выпуск с восьмой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 30 сентября 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 40,6 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 4,8% годовых.

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (Продолжение)

В феврале 2012 года Группа осуществила девятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,75 миллиардов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 22,7 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 6,1% годовых. В июле 2012 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите на сумму 0,75 миллиардов долларов США, или 24,3 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты представляют собой единый выпуск с девятой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 30 сентября 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 48,5 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,6% годовых.

В марте 2012 года Группа осуществила десятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,41 миллиард швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 13,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в сентябре 2015 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 3,1% годовых. По состоянию на 30 сентября 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 13,4 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 3,2% годовых.

В июне 2012 года Группа осуществила одиннадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 32,8 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в июне 2019 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,2% годовых. По состоянию на 30 сентября 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 31,1 миллиард рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,3% годовых.

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

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

14 Прочие обязательства

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	81,5	45,8
Короткая позиция по ценным бумагам	56,2	67,4
Производные финансовые инструменты	33,3	26,7
Средства в расчетах	20,9	10,1
Расчеты по операциям с ценными бумагами	20,7	10,5
Отложенные обязательства по приобретению дочерних компаний	10,5	36,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	6,0	5,2
Торговая кредиторская задолженность	5,8	13,1
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	1,4
Прочее	14,3	6,5
Итого прочих финансовых обязательств	250,5	222,8
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	51,2	17,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	17,4	9,5
Налог на прибыль к уплате	5,6	1,5
Обязательства по группе выбытия	5,5	8,5
Авансы полученные	1,5	1,8
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	0,4	0,8
Прочее	10,4	2,4
Итого прочих нефинансовых обязательств	92,0	42,4
Итого прочих обязательств	342,5	265,2

По состоянию на 30 сентября 2012 года в состав обязательств по группе выбытия включены обязательства компании «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.), специализирующейся в области розничной торговли. В октябре 2012 года был подписан договор купли-продажи 38% акций компании «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.). Срок продажи указанного пакета акций по договору: декабрь 2012 года. Также в октябре 2012 года подписан договор на продажу оставшегося 16%-ного пакета акций компании «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.) со сроком продажи до марта 2013 года. См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав обязательств по группе выбытия включены обязательства ОАО ХК «ГВСУ Центр». В январе 2012 года Группа подписала соглашение о продаже 74,5% доли в компании ОАО ХК «ГВСУ Центр». Закрытие сделки произошло в феврале 2012 года. В результате Группа потеряла контроль над дочерними предприятиями ОАО ХК «ГВСУ Центр». Также в феврале 2012 года Группа подписала соглашение на продажу остальных 25,5% акций. См. Примечание 26.

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

15 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:				
- Кредиты и авансы клиентам	732,4	532,3	265,6	186,3
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53,2	51,2	20,4	16,2
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21,9	19,6	7,2	6,8
- Средства в банках	3,5	6,0	0,4	2,1
- Корреспондентские счета в банках	0,5	0,1	0,3	-
	811,5	609,2	293,9	211,4
Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:				
- Долговые торговые ценные бумаги	3,8	3,1	1,6	1,0
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,3	2,9	0,3	0,9
- Прочие процентные доходы	0,1	-	0,1	-
	5,2	6,0	2,0	1,9
Итого процентных доходов	816,7	615,2	295,9	213,3
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(167,4)	(141,0)	(57,7)	(45,2)
Срочные депозиты юридических лиц	(44,0)	(18,3)	(17,9)	(7,0)
Срочные депозиты банков	(29,3)	(1,3)	(14,1)	(0,3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15,8)	(9,6)	(6,9)	(3,4)
Субординированный заем	(15,2)	(14,6)	(5,1)	(5,0)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(12,3)	(7,5)	(4,3)	(2,4)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(5,8)	(3,1)	(2,1)	(1,2)
Прочие заемные средства	(4,3)	(2,7)	(1,4)	(0,8)
Корреспондентские счета банков	(0,8)	(0,3)	(0,2)	(0,1)
Прочие процентные расходы	(0,5)	-	(0,5)	-
Итого процентных расходов	(295,4)	(198,4)	(110,2)	(65,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(17,5)	(14,8)	(6,1)	(5,1)
Чистые процентные доходы	503,8	402,0	179,6	142,8

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

16 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	34,7	31,2	12,6	10,4
Операции с пластиковыми картами	34,4	22,8	12,7	8,9
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	33,6	30,5	12,1	11,0
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	12,9	9,3	4,1	3,0
Гарантии выданные	4,8	2,7	1,7	1,1
Операции с иностранной валютой	4,1	5,0	1,1	2,0
Инкассация	3,6	3,4	1,3	1,2
Операции с ценными бумагами	1,7	0,7	0,5	0,2
Прочее	2,1	1,8	0,5	0,7
Итого комиссионных доходов	131,9	107,4	46,6	38,5
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(7,7)	(5,0)	(2,9)	(1,9)
Операции с иностранной валютой	(0,3)	(0,2)	(0,1)	-
Инкассация	(0,2)	(0,2)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(3,6)	(2,1)	(1,7)	(0,8)
Итого комиссионных расходов	(11,8)	(7,5)	(4,8)	(2,8)
Чистые комиссионные доходы	120,1	99,9	41,8	35,7

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

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,6	4,0	5,1	1,2
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	1,4	(6,0)	(4,6)	19,3
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	(2,6)	6,6	2,5	(19,6)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	4,4	4,6	3,0	0,9

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

18 Операционные расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Расходы на содержание персонала	178,9	147,1	60,2	48,6
Амортизация основных средств	41,4	30,7	13,5	11,0
Административные расходы	19,2	13,5	7,8	5,2
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	18,5	15,3	6,8	5,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	12,2	8,1	4,3	3,1
Расходы по операционной аренде основных средств	11,0	7,1	4,5	2,6
Расходы на информационные услуги	9,0	5,8	4,1	2,3
Реклама и маркетинг	5,6	2,2	1,9	0,9
Расходы на консалтинг и аудит	3,0	1,6	1,4	1,0
Прочее	15,8	8,0	4,8	3,9
Итого операционных расходов	314,6	239,4	109,3	84,3

19 Прибыль на акцию

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

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	263,3	256,3	87,7	79,8
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(2,6)	(1,1)	-	-
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	260,7	255,2	87,7	79,8
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,6	21,5	21,6
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	12,13	11,81	4,08	3,69

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

20 Дивиденды

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2012 года		2011 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0,1	-	0,1	-
Дивиденды, объявленные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября	44,9	2,6	19,9	1,1
Дивиденды, выплаченные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября	(44,8)	(2,5)	(19,8)	(1,1)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	0,2	0,1	0,2	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,09	2,71	0,92	1,15

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21 Сегментный анализ

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

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

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

- **Поволжье и Юг Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

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

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Другие страны**

в состав данного сегмента входят:

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

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

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

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

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	5 692,9	2 101,1	1 777,3	2 503,6	1 718,8	13 793,7
Итого обязательств	5 063,4	2 174,1	1 578,5	2 016,7	1 433,6	12 266,3

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

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

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

	Итого активов		Итого обязательств	
	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по отчетным сегментам	13 793,7	10 813,5	12 266,3	9 530,9
Корректировка резервов	104,7	73,0	(17,9)	(17,2)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	4,5	4,2	0,1	0,5
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(24,0)	(25,5)	0,3	0,7
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(66,7)	(51,2)	(2,5)	3,4
Займы, выданные ценными бумагами	(55,8)	-	(55,8)	-
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	1,9	17,4	1,0	17,2
Корректировка налога на прибыль	-	-	13,3	18,9
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,4	0,2	20,5	13,8
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	-	-	1,3	1,3
Прочие корректировки	(3,2)	3,5	5,2	(2,4)
Итого по МСФО	13 755,5	10 835,1	12 231,8	9 567,1

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	305,2	149,1	130,2	183,3	38,1	805,9
Процентные расходы	(139,6)	(54,7)	(38,1)	(47,8)	(14,9)	(295,1)
Межсегментные (расходы)/доходы	(17,7)	22,8	0,2	(5,3)	-	-
Комиссионные доходы	28,8	32,0	27,0	39,7	6,1	133,6
Комиссионные расходы	(3,9)	(2,1)	(1,4)	(2,9)	(1,7)	(12,0)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	5,9	-	-	-	(2,5)	3,4
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	7,4	3,0	1,9	2,2	(2,2)	12,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,2	-	-	-	3,8	4,0
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,7	0,3	0,3	0,5	(0,8)	1,0
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	10,3	4,0	4,4	11,7	(2,3)	28,1
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	197,3	154,4	124,5	181,4	23,6	681,2
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(8,8)	(16,7)	(9,5)	(0,9)	(7,8)	(43,7)
Операционные доходы	188,5	137,7	115,0	180,5	15,8	637,5
Операционные расходы	(100,8)	(61,2)	(51,0)	(80,9)	(16,2)	(310,1)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	87,7	76,5	64,0	99,6	(0,4)	327,4
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	38,2	12,2	11,0	16,5	1,8	79,7
Амортизационные отчисления по основным средствам	(10,7)	(5,1)	(4,6)	(6,7)	(1,1)	(28,2)

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	111,6	53,1	46,8	67,4	13,8	292,7
Процентные расходы	(55,6)	(19,3)	(13,4)	(16,7)	(5,1)	(110,1)
Межсегментные (расходы) и доходы	(7,5)	9,2	0,5	(2,2)	-	-
Комиссионные доходы	7,6	11,5	9,6	14,1	2,1	44,9
Комиссионные расходы	(2,1)	(0,8)	(0,4)	(1,1)	(0,4)	(4,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0,8	-	-	-	0,6	1,4
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	2,4	1,1	0,8	1,0	(3,2)	2,1
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,1)	-	-	-	2,4	2,3
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,2	0,1	0,1	0,2	(1,0)	(0,4)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	7,4	5,4	7,1	6,6	(4,4)	22,1
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	64,7	60,3	51,1	69,3	4,8	250,2
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(3,3)	(12,9)	(14,2)	(5,2)	(4,8)	(40,4)
Операционные доходы	61,4	47,4	36,9	64,1	-	209,8
Операционные расходы	(40,3)	(22,5)	(18,6)	(29,6)	(4,6)	(115,6)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	21,1	24,9	18,3	34,5	(4,6)	94,2
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	30,2	5,4	4,8	7,3	0,7	48,4
Амортизационные отчисления по основным средствам	(4,2)	(1,7)	(1,6)	(2,3)	(0,4)	(10,2)

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	234,8	117,0	100,8	134,1	16,1	602,8
Процентные расходы	(81,2)	(43,8)	(30,2)	(36,5)	(6,3)	(198,0)
Межсегментные (расходы) и доходы	(28,3)	18,4	3,8	6,1	-	-
Комиссионные доходы	18,3	27,8	22,2	31,6	3,5	103,4
Комиссионные расходы	(1,6)	(1,5)	(1,3)	(2,4)	(0,7)	(7,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	7,9	-	-	-	-	7,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17,3	2,6	1,5	2,0	1,7	25,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,8	-	-	-	-	0,8
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	3,1	0,7	0,6	1,0	(0,2)	5,2
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	13,6	(0,8)	1,1	1,1	(0,5)	14,5
Операционные доходы до восстановления/ создания резерва под обесценение кредитного портфеля	184,7	120,4	98,5	137,0	13,6	554,2
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	17,2	(4,7)	(3,1)	6,0	(4,1)	11,3
Операционные доходы	201,9	115,7	95,4	143,0	9,5	565,5
Операционные расходы	(65,8)	(52,6)	(45,2)	(65,6)	(5,9)	(235,1)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	136,1	63,1	50,2	77,4	3,6	330,4
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	17,7	8,4	7,7	10,7	2,1	46,6
Амортизационные отчисления по основным средствам	(5,9)	(4,7)	(4,2)	(5,9)	(2,9)	(23,6)

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	81,8	40,4	34,9	47,0	5,6	209,7
Процентные расходы	(27,6)	(14,0)	(9,5)	(11,8)	(2,3)	(65,2)
Межсегментные (расходы) и доходы	(7,4)	5,8	(0,3)	1,9	-	-
Комиссионные доходы	6,7	9,8	8,1	11,3	1,2	37,1
Комиссионные расходы	(0,6)	(0,6)	(0,4)	(0,9)	(0,3)	(2,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1,1	-	-	-	-	1,1
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	19,8	0,9	0,5	0,4	(3,9)	17,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	1,9	-	-	-	-	1,9
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	1,8	0,4	0,3	0,5	(0,1)	2,9
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	1,3	(0,6)	(0,3)	0,9	0,1	1,4
Операционные доходы до создания/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	78,8	42,1	33,3	49,3	0,3	203,8
(Чистый расход от создания)/ чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(7,1)	(5,5)	3,9	4,2	(1,2)	(5,7)
Операционные доходы/ (расходы)	71,7	36,6	37,2	53,5	(0,9)	198,1
Операционные расходы	(24,8)	(19,5)	(16,7)	(25,3)	(1,8)	(88,1)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	46,9	17,1	20,5	28,2	(2,7)	110,0
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	14,1	4,1	3,8	5,3	0,1	27,4
Амортизационные отчисления по основным средствам	(3,5)	(1,6)	(1,3)	(2,0)	(2,5)	(10,9)

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
Итого по отчетным сегментам	327,4	330,4	94,2	110,0
Корректировка резервов	29,4	17,9	16,5	9,1
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(8,6)	(9,9)	3,3	(0,2)
Результат различий в классификации ценных бумаг	4,2	0,7	2,5	(1,1)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	1,8	(16,9)	0,3	(15,3)
Доначисление процентных доходов и отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	1,9	7,4	0,9	2,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(12,4)	(7,8)	(2,1)	(2,8)
Прочие корректировки	(3,3)	(3,1)	(2,7)	(2,2)
Итого по МСФО	340,4	318,7	112,9	99,7

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

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

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 952,0 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года: 742,0 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 40,7 миллиардов рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года: 23,5 миллиарда рублей).

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

21 Сегментный анализ (Продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 338,3 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года: 261,3 миллиард рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 16,2 миллиардов рублей за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года: 4,1 миллиарда рублей).

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

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	475,4	162,0	62,6	98,0	798,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	116,2	9,5	39,5	32,4	197,6
Долговые торговые ценные бумаги	21,4	15,2	0,4	10,6	47,6
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	13,7	-	-	0,6	14,3
Средства в банках	42,9	11,6	20,5	21,4	96,4
Кредиты и авансы клиентам	7 259,1	1 693,8	340,7	625,1	9 918,7
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	379,4	67,9	-	22,2	469,5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	540,4	182,0	69,0	106,7	898,1
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	252,2	13,4	2,6	4,7	272,9
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	88,0	23,5	2,8	7,0	121,3
Итого монетарных активов	9 188,7	2 178,9	538,1	928,7	12 834,4
Обязательства					
Средства банков	804,8	100,7	64,1	56,4	1 026,0
Средства физических лиц	5 203,2	506,9	436,5	357,2	6 503,8
Средства корпоративных клиентов	1 724,9	808,4	184,6	299,7	3 017,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	206,9	323,2	17,1	50,1	597,3
Прочие заемные средства	0,8	286,5	66,5	26,4	380,2
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	160,7	28,8	11,6	16,1	217,2
Субординированные займы	317,9	11,9	5,1	-	334,9
Итого монетарных обязательств	8 419,2	2 066,4	785,5	805,9	12 077,0
Чистые монетарные активы/(обязательства)	769,5	112,5	(247,4)	122,8	757,4
Валютные производные финансовые инструменты	21,9	(40,8)	96,2	(52,4)	24,9
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	1 765,3	635,1	244,8	358,1	3 003,3

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

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востребо- вания 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	798,0	-	-	-	-	-	798,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	51,9	34,5	19,5	80,5	11,2	-	197,6
Торговые ценные бумаги	75,8	-	-	-	-	-	75,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	23,9	-	-	-	-	-	23,9
Средства в банках	62,8	24,6	2,2	0,2	6,6	-	96,4
Кредиты и авансы клиентам	520,2	1 356,3	1 344,1	3 256,2	3 441,9	-	9 918,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	395,0	26,5	7,3	34,3	43,4	0,2	506,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	896,7	6,8	3,4	12,9	12,4	0,4	932,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,7	32,3	32,0	94,8	104,1	-	272,9
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5,0	5,0
Основные средства	-	-	-	-	-	421,3	421,3
Прочие активы	167,2	50,3	12,8	88,6	20,3	167,4	506,6
Итого активов	3 001,2	1 531,3	1 421,3	3 567,5	3 639,9	594,3	13 755,5
Обязательства							
Средства банков	494,6	354,3	109,8	28,2	39,1	-	1 026,0
Средства физических лиц	1 610,7	1 041,7	841,2	2 662,6	347,6	-	6 503,8
Средства корпоративных клиентов	998,0	610,9	43,2	1 363,5	2,0	-	3 017,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,6	115,8	112,5	96,2	222,2	-	597,3
Прочие заемные средства	41,1	46,0	66,7	180,0	46,4	-	380,2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	29,5	29,5
Прочие обязательства	168,4	58,2	7,8	25,2	6,6	76,3	342,5
Субординированные займы	-	-	0,5	0,3	334,1	-	334,9
Итого обязательств	3 363,4	2 226,9	1 181,7	4 356,0	998,0	105,8	12 231,8
Чистый разрыв ликвидности	(362,2)	(695,6)	239,6	(788,5)	2 641,9	488,5	1 523,7
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2012 года	(362,2)	(1 057,8)	(818,2)	(1 606,7)	1 035,2	1 523,7	-

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

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

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

23 Обязательства кредитного характера

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

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 030,5	741,9
Гарантии выданные	920,8	490,6
Неиспользованные кредитные линии	583,1	378,0
Экспортные аккредитивы	287,5	364,5
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	181,4	180,5
Итого обязательств кредитного характера	3 003,3	2 155,5

По состоянию на 30 сентября 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 74,9 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
(в миллиардах российских рублей)	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25,9	-	51,3	0,9
Обязательные резервы на счетах в Банке России	116,2	-	99,5	-
Средства в банках	-	-	-	0,8
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	0,8	-	0,3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(0,3)	-	-
Прочие активы	0,6	-	-	0,1
Обязательства				
Средства банков	693,1	-	265,6	-
Средства корпоративных клиентов	-	3,6	-	1,5
Субординированный заем	318,0	-	303,3	-
Прочие обязательства	-	-	-	0,3

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года		2011 года	
(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	0,1	9,0	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(14,7)	-	(14,6)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(25,1)	(0,1)	-	-
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-	(0,3)	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	0,2
Операционные расходы	(1,0)	-	(0,9)	(0,1)

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

24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года		30 сентября 2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	0,1	0,6	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(5,0)	-	(4,9)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(11,8)	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	0,2
Операционные расходы	(0,4)	-	(0,2)	(0,1)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,7 миллиардов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года: 0,4 миллиардов рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,3 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года: 0,1 миллиардов рублей).

25 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

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

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

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

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

		30 сентября 2012 года		
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	68,9	-	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	48,9	-
Клиент 3	Энергетика	96,5	18,1	0,6
Клиент 4	Энергетика	89,4	16,6	-
Клиент 5	Энергетика	70,1	-	-
Клиент 6	Телекоммуникации	117,0	-	-
Клиент 7	Телекоммуникации	-	-	11,1
Клиент 8	Машиностроение	74,8	-	8,9
Клиент 9	Машиностроение	73,5	18,6	-
Клиент 10	Машиностроение	64,7	16,7	7,4
Клиент 11	Машиностроение	-	-	9,9
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	15,2
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	7,1
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	-	179,5	-
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	-	122,0	-
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	-	32,8	-
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	-	17,5	-
Клиент 18	Услуги	-	-	100,0
Клиент 19	Горнодобывающая промышленность	-	-	35,7
Клиент 20	Прочее	56,4	-	-

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

(в миллиардах российских рублей)

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

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

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

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	6,8	3,6	8,2	8,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	-	-	-	2,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	18,6	28,4	11,6	40,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	168,1	8,6	139,2	20,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45,4	-	45,9	-

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

26 Основные дочерние компании

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

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
DenizBank (Denizbank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG (бывший «Фольксбанк Интернэшнл» АГ (Volksbank International AG) («VBI»))	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «Белпромстрой Банк» («БПС Банк»)	банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG) (бывший SLB Commercial Bank AG)	банковская деятельность	99,15%	Швейцария
«БНП Париба Восток» ООО	банковская деятельность	70,00%	Россия
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ЗАО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Управляющая компания Сбербанка»	управление активами	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ОАО «Красная поляна»	строительство	50,03%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

В продолжение подписанного в июне 2012 года договора купли-продажи между Банком и акционерами банка DenizBank AS («DenizBank»), компанией Dexia NV/SA и Dexia Participation Belgique SA (совместно – «Dexia»), в сентябре 2012 года Банк закрыл сделку по приобретению 99,85% акций DenizBank. DenizBank занимает 6 место среди частных банков Турции и девятое место среди всех банков страны по размеру общих консолидированных активов. Сделка является важным шагом на пути реализации стратегии Группы, позволяя выйти на быстрорастущий банковский рынок Турции.

Стоимость приобретения составила 6,5 миллиардов турецких лир. Расчеты были осуществлены в Евро по курсу на дату осуществления платежа. К концу года Банк выплатит Dexia дополнительную сумму, эквивалентную приросту стоимости чистых активов DenizBank с 1 января 2012 года до 28 сентября 2012 года, подлежащую корректировке после закрытия сделки. Максимальный размер дополнительной суммы ограничен 0,4 миллиардами турецких лир.

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

Стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, приобретенных Группой в процессе объединения компаний, составила 637,3 миллиардов рублей. Сумма денежных потоков, которые Группа не ожидает получить, составляет 23,0 миллиарда рублей.

Консолидированная чистая прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, составила бы 271,3 миллиард рублей, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении DenizBank, основанная на предварительном отчете независимого оценщика на дату приобретения, составила:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	47,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	64,7
Торговые ценные бумаги	7,4
Средства в банках	2,2
Кредиты и авансы клиентам	614,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	22,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,5
Отложенный налоговый актив	3,4
Основные средства	6,4
Прочие активы	34,0
Итого активов	902,5
Средства банков	(46,4)
Средства физических лиц	(341,9)
Средства корпоративных клиентов	(238,5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27,5)
Прочие заемные средства	(102,5)
Отложенное налоговое обязательство	(1,8)
Прочие обязательства	(30,1)
Субординированные займы	(15,4)
Итого обязательств	(804,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	98,4
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	118,7
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	0,4
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(98,4)
Деловая репутация, полученная при приобретении	20,7

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

В августе 2012 года Банк и BNP Paribas Personal Finance, подразделение потребительского кредитования группы BNP Paribas, занимающее лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования во Франции и Европе, закрыли сделку по созданию банка на рынке кредитования в точках продаж в России. Банк «БНП Париба Восток» ООО будет работать под брендом Cetelem. Доля Банка составила 70%, остальными 30% владеет BNP Paribas Personal Finance France, обладатель прав на бренд Cetelem. Банк позволит Группе завоевать лидирующие позиции на российском рынке кредитования в точках продаж. Цена приобретения составила 5,2 миллиардов рублей.

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

Стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, приобретенных Группой в процессе объединения компаний, составила 16,9 миллиардов рублей. Сумма денежных потоков, которые Группа не ожидает получить, составляет 0,1 миллиардов рублей.

Убыток «БНП Париба Восток» ООО с даты приобретения, отраженный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупных доходах, составил 0,1 миллиарда рублей.

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении «БНП Париба Восток» ООО, основанная на предварительном отчете независимых оценщиков на дату приобретения, составила:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,2
Средства в банках	0,3
Кредиты и авансы клиентам	16,8
Основные средства	0,2
Прочие активы	1,3
Итого активов	20,1
Средства банков	(11,7)
Средства клиентов	(0,8)
Прочие обязательства	(0,6)
Итого обязательств	(13,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	7,0
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	5,2
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	2,1
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(7,0)
Деловая репутация, полученная при приобретении	0,3

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

В феврале 2012 года в продолжение подписанного в сентябре 2011 года договора купли-продажи Банк закрыл сделку по приобретению 100% акций Sberbank Europe AG. Окончательная цена приобретения составила 0,5 миллиардов Евро.

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

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

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

Убыток Sberbank Europe AG с даты приобретения, отраженный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупных доходах, составил 4,8 миллиарда рублей.

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

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении Sberbank Europe AG, основанная на отчете независимого оценщика на дату приобретения, составила:

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

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

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

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

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

Убыток ЗАО «Рублево-Архангельское» с даты приобретения, отраженный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупных доходах, составил 0,1 миллиарда рублей. Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

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

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

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

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

Убыток приобретенных компаний с даты приобретения, отраженный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупных доходах, составил 0,1 миллиарда рублей. Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение состоялось 1 января 2012 года.

В феврале 2012 года Группа реализовала 74,5%-ную долю в ОАО ХК «ГВСУ Центр». Сумма сделки составила 4,1 миллиарда рублей. Прибыль от выбытия составила 0,1 миллиарда рублей. С этого момента Группа утратила контроль над данной компанией. См. Примечания 11 и 14.

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

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2012 года составила 15,1% (31 декабря 2011 года: 7,1%).

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

27 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 30 сентября 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,0% (31 декабря 2011 года: 15,0%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

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

	30 сентября 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 100,8	882,9
Акции, выкупленные у акционеров	(8,4)	(7,0)
За вычетом деловой репутации	(38,2)	(15,1)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 374,5	1 181,1
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	79,5	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7,0	(3,4)
Фонд переоценки иностранной валюты	(0,9)	(5,7)
Субординированный капитал	333,4	303,5
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(6,9)	(4,7)
Итого капитал 2-го уровня	412,1	371,2
Общий капитал	1 786,6	1 552,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	13 023,9	9 867,8
Рыночный риск	412,9	349,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	13 436,8	10 216,8
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,2	11,6
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	13,3	15,2

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

28 События после отчетной даты

В октябре 2012 года Группа осуществила двенадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 2 миллиарда долларов США, рублевый эквивалент которого составил 63,0 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Данные ноты имеют статус субординированных. Срок погашения данных нот наступает в октябре 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,1% годовых.

В октябре 2012 года Группа реализовала 100%-ную долю в ООО «Спортлото», российской компании-операторе по проведению всероссийских государственных лотерей в поддержку организации и проведения XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в г. Сочи. Сумма сделки составила 1,9 миллиард рублей. Доход от данной операции составил 1,7 миллиард рублей.

В октябре 2012 года был подписан договор купли-продажи 38% акций компании «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.), специализирующейся в области розничной торговли. Срок продажи указанного пакета акций по договору: декабрь 2012 года. Также в октябре 2012 года подписан договор на продажу оставшегося 16%-пакета акций компании «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.) со сроком продажи до марта 2013 года. По состоянию на 30 сентября 2012 года активы и обязательства компании «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.) были включены в состав активов и обязательств по группе выбытия в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечания 11 и 14.