

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

31 марта 2011 года

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	12
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	12
7	Кредиты и авансы клиентам	13
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	24
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
11	Прочие активы	26
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	27
13	Прочие обязательства	28
14	Процентные доходы и расходы	29
15	Комиссионные доходы и расходы	30
16	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	30
17	Операционные расходы	31
18	Прибыль на акцию	31
19	Сегментный анализ	32
20	Управление финансовыми рисками	38
21	Обязательства кредитного характера	44
22	Операции со связанными сторонами	44
23	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	46
24	Основные дочерние компании	47
25	Коэффициент достаточности капитала	48
26	События после отчетной даты	50

Отчет о результатах обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» -

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2011 г., соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, и отдельные примечания. Ответственность за подготовку и представление настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34») несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем процедур в рамках обзорной проверки

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

Заключение

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

30 мая 2011 г.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
		(Неаудированные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		668 438	719 601
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		67 895	51 678
Торговые ценные бумаги	5	53 981	66 168
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	87 075	106 875
Средства в других банках		19 092	13 035
Кредиты и авансы клиентам	7	5 661 096	5 489 387
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	65 443	81 493
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 209 891	1 210 921
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	395 934	358 191
Отложенный налоговый актив		7 146	7 518
Основные средства		280 759	283 756
Прочие финансовые активы	11	62 340	115 436
Прочие нефинансовые активы	11	117 221	124 468
ИТОГО АКТИВОВ		8 696 311	8 628 527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		107 311	134 668
Средства физических лиц	12	4 887 641	4 834 459
Средства корпоративных клиентов	12	1 759 545	1 816 672
Выпущенные долговые ценные бумаги		251 835	272 699
Прочие заемные средства		163 127	171 255
Отложенное налоговое обязательство		17 484	15 921
Прочие финансовые обязательства	13	59 234	49 174
Прочие нефинансовые обязательства	13	64 320	42 999
Субординированные займы		308 244	303 513
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 618 741	7 641 360
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 553
Фонд переоценки офисной недвижимости		53 167	53 648
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		29 741	24 431
Фонд накопленных курсовых разниц		(2 926)	(1 136)
Нераспределенная прибыль		673 102	585 819
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 073 379	983 057
Неконтрольная доля участия		4 191	4 110
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 077 570	987 167
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 696 311	8 628 527

Утверждено и подписано от имени Правления 30 мая 2011 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления




А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2011 года	2010 года
Процентные доходы	14	197 760	207 829
Процентные расходы	14	(67 836)	(78 675)
Чистые процентные доходы		129 924	129 154
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	7	14 193	(54 340)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		144 117	74 814
Комиссионные доходы	15	31 858	26 801
Комиссионные расходы	15	(2 207)	(1 210)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		392	4 169
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(1 544)	7 288
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 792	(165)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	43	2 115
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		1 364	781
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(1 205)	243
Резерв под обесценение прочих активов		(131)	(1 327)
Прочие операционные доходы		7 501	1 988
Операционные доходы		183 980	115 497
Операционные расходы	17	(76 244)	(61 391)
Прибыль до налогообложения		107 736	54 106
Расход по налогу на прибыль		(20 959)	(10 611)
Прибыль за отчетный период		86 777	43 495
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		86 802	43 441
- неконтрольную долю участия		(25)	54
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка			
(в российских рублях на акцию)	18	4,02	2,01

Утверждено и подписано от имени Правления 30 мая 2011 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кругалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	86 777	43 495
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 394	34 246
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(3 792)	165
Влияние пересчета валют	(1 813)	(820)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 292)	(6 876)
Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	3 497	26 715
Совокупный доход за отчетный период	90 274	70 210
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:		
- акционеров Банка	90 322	70 201
- неконтрольную долю участия	(48)	9

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Принадлежит акционерам Банка						Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд пере- оценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль			
<i>(в миллионах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2010 года	87 742	232 553	55 540	(598)	(1 009)	403 934	778 162	774	778 936
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (Неаудированные данные)									
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога	-	-	(498)	-	-	498	-	-	-
Приобретение компании, владеющей единичным активом	-	-	-	-	-	-	-	2 194	2 194
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года	-	-	-	27 535	(775)	43 441	70 201	9	70 210
Остаток на 31 марта 2010 года (Неаудированные данные)	87 742	232 553	55 042	26 937	(1 784)	447 873	848 363	2 977	851 340
Остаток на 1 января 2011 года	87 742	232 553	53 648	24 431	(1 136)	585 819	983 057	4 110	987 167
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года (Неаудированные данные)									
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога	-	-	(481)	-	-	481	-	-	-
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	129	129
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года	-	-	-	5 310	(1 790)	86 802	90 322	(48)	90 274
Остаток на 31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	87 742	232 553	53 167	29 741	(2 926)	673 102	1 073 379	4 191	1 077 570

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	195 629	208 068
Проценты уплаченные	(58 681)	(54 182)
Комиссии полученные	32 409	26 848
Комиссии уплаченные	(2 449)	(1 210)
Доходы за вычетом расходов полученные/ (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами	394	(272)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(20)	3 072
Доходы за вычетом расходов полученные/ (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	9 338	(17 173)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	469	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	1 800	456
Прочие полученные операционные доходы	9 109	1 587
Уплаченные операционные расходы	(54 041)	(35 940)
Уплаченный налог на прибыль	(18 024)	(11 195)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	115 933	120 059
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(16 786)	(2 430)
Чистое снижение / (прирост) по торговым ценным бумагам	13 111	(13 718)
Чистое снижение / (прирост) по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	17 611	(3 592)
Чистый прирост по средствам в других банках	(5 945)	(11 778)
Чистый прирост / (снижение) по кредитам и авансам клиентам	(223 313)	56 782
Чистое снижение по прочим активам	64 429	37 351
Чистое (снижение) / прирост по средствам других банков	(20 424)	16 238
Чистый прирост по средствам физических лиц	72 875	116 305
Чистое снижение по средствам корпоративных клиентов	(33 716)	(25 445)
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам, за исключением нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN-программы	(9 390)	21 961
Чистый прирост по прочим обязательствам	7 138	10 090
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(18 477)	321 823
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(466 015)	(483 297)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	481 284	6 513
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(38 834)	(1 276)
Приобретение основных средств	(5 986)	(7 380)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения	4 513	75
Приобретение инвестиционной собственности	(410)	-
Дивиденды полученные	15	1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(25 433)	(485 364)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	(464)	(461)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(104)	(454)
Погашение субординированного займа	-	(14 227)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	-	(9 767)
Дивиденды уплаченные	(32)	(3)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(600)	(24 912)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(6 653)	(4 935)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(51 163)	(193 388)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	719 601	725 521
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	668 438	532 133

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2011 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 24.

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 31 марта 2011 года принадлежит 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2010 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 31 марта 2011 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. В Наблюдательный Совет также входят представители других акционеров Банка и независимые директора. Два заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, 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 нормативным законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 марта 2011 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2010 года: 17) территориальных банков, 518 (31 декабря 2010 года: 522) отделений территориальных банков и 18 759 (31 декабря 2010 года: 18 883) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг» и ООО «Сбербанк Капитал». Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через 3 дочерних банка, расположенных в Украине, Республике Беларусь и Казахстане, а также через отделение в Индии и представительство в Германии.

Среднесписочная численность сотрудников Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года, составила 254 884 человека (за год, закончившийся 31 декабря 2010 года: 260 805 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 – 31 марта 2011 года

1 Введение (Продолжение)

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

На 31 марта 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
Российский рубль /	1	0,280	106,898	5,126
Доллар США /	28,429	7,972	3039,001	145,735
Евро /	40,022	11,222	4278,300	205,166

На 31 декабря 2010 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
Российский рубль /	1	0,261	98,039	4,836
Доллар США /	30,477	7,961	2987,941	147,387
Евро /	40,333	10,535	3954,215	195,050

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.

В первом квартале 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные 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 – 31 марта 2011 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 2010 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 2010 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2011 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Классификация выпусков новых акций акционерам компании – Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

Раскрытие операций со связанными сторонами – Изменение к МСФО (IAS) 24 (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством. В соответствии с данным изменением Группа поменяла раскрытия по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством. См. Примечание 23.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструмента. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга.

«Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» – Изменение к IFRIC 14 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

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

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- ▶ в соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО (IFRS) 3;
- ▶ пересмотренный МСФО (IFRS) 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- ▶ пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- ▶ пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- ▶ пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
- ▶ пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 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 2010 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 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, прогнозируются или переносятся 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. В целях более детальной презентации обязательных резервов на счетах центральных банков зарубежных стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего года. Эффект перегруппировок в раскрытии информации об обязательных резервах в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Активы			
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	51 678	51 678
Прочие финансовые активы	116 582	(1 146)	115 436
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 532	(50 532)	-

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	-	(2 430)	(2 430)
Чистый прирост по прочим активам	37 807	(456)	37 351
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 886)	(2 886)	-

В целях более детальной презентации нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, а также сделок торгового финансирования, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего года. Эффект перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Обязательства			
Средства других банков	188 431	(53 763)	134 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	119 426	153 273	272 699
Прочие заемные средства	270 765	(99 510)	171 255

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

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

В целях более детальной презентации процентных расходов по нотам участия в кредитах, выпущенным в рамках MTN программы, а также по сделкам торгового финансирования, сопоставимые данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего периода.

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 115)	(691)	(2 806)
Прочие заемные средства	(1 159)	628	(531)
Срочные депозиты других банков	(536)	63	(473)

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Проценты уплаченные	(53 694)	(488)	(54 182)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(942)	488	(454)

В целях более детальной презентации доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего периода. Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	4 412	(243)	4 169
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-	243	243

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

5 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24 000	32 037
Корпоративные облигации	12 934	14 931
Муниципальные и субфедеральные облигации	10 385	11 484
Еврооблигации Российской Федерации	2 741	2 935
Облигации правительств иностранных государств	2 488	1 994
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	15	16
Итого долговых торговых ценных бумаг	52 563	63 397
Корпоративные акции	1 418	2 771
Итого торговых ценных бумаг	53 981	66 168

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, телекоммуникациях, металлургии, добыче полезных ископаемых, транспорте и нефтегазовой отрасли. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, металлургии, нефтегазовой отрасли, телекоммуникациях, энергетике и добывающей отрасли.

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные акции в основном представлены компаниями нефтегазовой, энергетической и добывающей отраслей. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями нефтегазовой и металлургической отраслей.

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

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	57 936	76 698
Корпоративные облигации	4 078	4 648
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 592	1 625
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	63 606	82 971
Корпоративные акции	23 469	23 904
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	87 075	106 875

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

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

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли и банковском секторе. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли и телекоммуникациях, а также в банковском секторе.

По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года корпоративные акции главным образом представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в нефтегазовой и строительной отраслях.

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 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.

31 марта 2011 года:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 670 654	189 381	2 860 035
Специализированное кредитование юридических лиц	1 852 755	268 900	2 121 655
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	620 374	41 216	661 590
Жилищное кредитование физических лиц	589 356	33 229	622 585
Автокредитование физических лиц	69 822	3 751	73 573
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	5 802 961	536 477	6 339 438
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(256 304)	(422 038)	(678 342)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	5 546 657	114 439	5 661 096

31 декабря 2010 года:

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 519 062	189 630	2 708 692
Специализированное кредитование юридических лиц	1 900 813	262 673	2 163 486
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	598 304	37 385	635 689
Жилищное кредитование физических лиц	572 339	31 439	603 778
Автокредитование физических лиц	76 792	3 473	80 265
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	5 667 310	524 600	6 191 910
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(276 906)	(425 617)	(702 523)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	5 390 404	98 983	5 489 387

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет ссуды данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков. Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер 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 – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 608 830	(101 180)	2 507 650	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8 303	(2 317)	5 986	27,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5 244	(2 336)	2 908	44,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5 951	(3 503)	2 448	58,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11 395	(8 002)	3 393	70,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	124 545	(119 074)	5 471	95,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 764 268	(236 412)	2 527 856	8,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	61 824	(36 170)	25 654	58,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 718	(2 372)	346	87,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 120	(2 025)	1 095	64,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	187	(111)	76	59,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5 450	(4 178)	1 272	76,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22 468	(21 586)	882	96,1%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	95 767	(66 442)	29 325	69,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 860 035	(302 854)	2 557 181	10,6%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 797 989	(71 132)	1 726 857	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	21 207	(3 869)	17 338	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 156	(1 531)	1 625	48,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	894	(385)	509	43,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13 818	(8 697)	5 121	62,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	56 723	(54 265)	2 458	95,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 893 787	(139 879)	1 753 908	7,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	54 766	(31 512)	23 254	57,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 286	(89)	1 197	6,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4 776	(4 131)	645	86,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5 177	(5 113)	64	98,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	161 863	(126 278)	35 585	78,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	227 868	(167 123)	60 745	73,3%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 121 655	(307 002)	1 814 653	14,5%
Итого кредитов юридическим лицам	4 981 690	(609 856)	4 371 834	12,2%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 457 676	(106 849)	2 350 827	4,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6 895	(2 234)	4 661	32,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4 480	(2 261)	2 219	50,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 058	(4 552)	2 506	64,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10 398	(6 910)	3 488	66,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	124 081	(117 807)	6 274	94,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 610 588	(240 613)	2 369 975	9,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	61 386	(39 929)	21 457	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 616	(1 378)	238	85,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3 896	(2 688)	1 208	69,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 861	(2 423)	438	84,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	28 345	(25 898)	2 447	91,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	98 104	(72 316)	25 788	73,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 708 692	(312 929)	2 395 763	11,6%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 835 754	(77 060)	1 758 694	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16 715	(3 805)	12 910	22,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 043	(897)	1 146	43,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5 827	(3 330)	2 497	57,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3 927	(2 867)	1 060	73,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	63 018	(57 148)	5 870	90,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 927 284	(145 107)	1 782 177	7,5%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	65 059	(36 916)	28 143	56,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 086	(5 072)	14	99,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	208	(200)	8	96,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	689	(689)	-	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 575	(1 453)	122	92,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	163 585	(131 345)	32 240	80,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	236 202	(175 675)	60 527	74,4%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 163 486	(320 782)	1 842 704	14,8%
Итого кредитов юридическим лицам	4 872 178	(633 711)	4 238 467	13,0%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	598 304	(9 776)	588 528	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6 521	(159)	6 362	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 014	(141)	1 873	7,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 324	(170)	1 154	12,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 177	(490)	1 687	22,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25 349	(25 349)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	635 689	(36 085)	599 604	5,7%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	572 339	(5 139)	567 200	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3 979	(242)	3 737	6,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 669	(236)	1 433	14,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 206	(246)	960	20,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 060	(891)	1 169	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22 525	(22 525)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	603 778	(29 279)	574 499	4,8%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	76 792	(1 237)	75 555	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	682	(20)	662	2,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	248	(17)	231	6,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	152	(18)	134	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	300	(65)	235	21,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 091	(2 091)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	80 265	(3 448)	76 817	4,3%
Итого кредитов физическим лицам	1 319 732	(68 812)	1 250 920	5,2%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года	6 191 910	(702 523)	5 489 387	11,3%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 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 31 марта 2011 года приведен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	163 858	(152 840)	11 018	93,3%
Специализированное кредитование юридических лиц	237 581	(194 353)	43 228	81,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	27 218	(25 289)	1 929	92,9%
Жилищное кредитование физических лиц	24 429	(23 271)	1 158	95,3%
Автокредитование физических лиц	2 530	(2 237)	293	88,4%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2011 года	455 616	(397 990)	57 626	87,4%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	165 685	(153 038)	12 647	92,4%
Специализированное кредитование юридических лиц	232 105	(192 813)	39 292	83,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	27 526	(25 839)	1 687	93,9%
Жилищное кредитование физических лиц	24 585	(23 416)	1 169	95,2%
Автокредитование физических лиц	2 391	(2 156)	235	90,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года	452 292	(397 262)	55 030	87,8%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительс- кие и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	312 929	320 782	36 085	29 279	3 448	702 523
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(1 008)	(13 296)	112	31	(32)	(14 193)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(9 067)	(484)	(229)	(187)	(21)	(9 988)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2011 года	302 854	307 002	35 968	29 123	3 395	678 342

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительс- кие и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	221 488	287 059	38 238	28 775	4 254	579 814
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	47 453	6 045	(206)	1 039	9	54 340
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(3 108)	(76)	(235)	(51)	(23)	(3 493)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2010 года	265 833	293 028	37 797	29 763	4 240	630 661

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 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 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года. В таблице приведена текущая стоимость пересмотренных кредитов в разрезе классов.

(в миллионах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребитель- ские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
31 марта 2011 года:						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	392 649	195 180	5 179	890	38	593 936
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	80 573	36 011	7 674	6 482	176	130 916
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	473 222	231 191	12 853	7 372	214	724 852
31 декабря 2010 года:						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	402 606	171 884	6 824	1 958	38	583 310
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	96 571	54 160	3 299	10 197	184	164 411
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	499 177	226 044	10 123	12 155	222	747 721

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 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	100 571	72 717
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(35 394)	(21 274)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	65 177	51 443
За вычетом резерва под обесценение	(1 257)	(1 033)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	63 920	50 410

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	20 932	(374)	20 558
От 1 до 5 лет	34 936	(727)	34 209
Более 5 лет	9 309	(156)	9 153
Итого по состоянию на 31 марта 2011 года	65 177	(1 257)	63 920

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	18 567	(325)	18 242
От 1 до 5 лет	29 303	(657)	28 646
Более 5 лет	3 573	(51)	3 522
Итого по состоянию на 31 декабря 2010 года	51 443	(1 033)	50 410

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	22 751	19 662
От 1 до 5 лет	52 870	41 593
Более 5 лет	24 950	11 462
Итого	100 571	72 717

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 357 748	21,4	1 319 732	21,3
Услуги	1 036 355	16,3	1 001 330	16,2
Торговля	1 018 329	16,1	1 008 025	16,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	601 763	9,5	585 394	9,5
Строительство	414 779	6,5	404 601	6,5
Металлургия	289 008	4,6	300 806	4,9
Машиностроение	270 440	4,3	317 588	5,1
Химическая промышленность	232 840	3,7	216 833	3,5
Энергетика	208 922	3,3	208 797	3,4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	207 253	3,3	147 540	2,4
Телекоммуникации	196 402	3,1	168 042	2,7
Нефтегазовая промышленность	161 519	2,5	177 495	2,9
Государственные и муниципальные учреждения	145 811	2,3	153 280	2,5
Деревообрабатывающая промышленность	47 792	0,8	49 609	0,8
Прочее	150 477	2,3	132 838	2,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	6 339 438	100,0	6 191 910	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 31 марта 2011 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 28 000 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 29 300 миллионов рублей). Общий объем этих кредитов составил 1 400 756 миллионов рублей или 22,1% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2010 года: 1 401 637 миллионов рублей или 22,6%).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	9 488	12 150
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Корпоративные акции	1 182	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	28 843	47 027
Корпоративные облигации	13 712	13 484
Корпоративные акции	12 088	8 276
Облигации правительств иностранных государств	130	556
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	65 443	81 493

По состоянию на 31 марта 2011 года средства по договорам прямого репо с юридическими лицами отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 11 661 миллион рублей (31 декабря 2010 года: в размере 5 968 миллионов рублей). См. Примечание 12. По состоянию на 31 марта 2011 года средства, полученные по договорам прямого репо с другими банками, отражены в составе статьи Средства других банков в размере 43 121 миллион рублей (31 декабря 2010 года: в размере 61 803 миллиона рублей).

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, нефтегазовой отрасли и телекоммуникациях. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, нефтегазовой отрасли и металлургии.

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные акции, заложенные по договорам репо, в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли и телекоммуникациях. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями нефтегазовой отрасли.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	400 667	348 353
Облигации Банка России	345 557	433 585
Корпоративные облигации	291 248	275 563
Муниципальные и субфедеральные облигации	50 246	50 219
Облигации правительств иностранных государств	22 446	17 899
Еврооблигации Российской Федерации	18 517	4 950
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 128 681	1 130 569
Корпоративные акции	81 210	80 352
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 209 891	1 210 921

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, в нефтегазовой, металлургической, транспортной отраслях, а также в области телекоммуникаций и энергетики. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, в нефтегазовой, металлургической, добывающей, транспортной отраслях, а также в области телекоммуникаций.

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли и энергетике, а также в области телекоммуникаций и финансов. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой, транспортной и металлургической отраслях, а также в области энергетики, телекоммуникаций и финансов.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	224 698	227 328
Муниципальные и субфедеральные облигации	85 940	86 052
Корпоративные облигации	85 084	44 512
Облигации правительств иностранных государств	212	299
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	395 934	358 191

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (Продолжение)

По состоянию на 31 марта 2011 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в области машиностроения, энергетики, телекоммуникаций, а также в нефтегазовой отрасли. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в энергетике и телекоммуникациях.

11 Прочие активы

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	29 346	91 219
Торговая дебиторская задолженность	11 497	5 259
Производные финансовые инструменты	9 922	9 257
Расчеты по конверсионным операциям	5 772	6 196
Начисленные комиссии	2 348	2 758
Средства в расчетах	271	118
Прочие финансовые активы	5 363	2 791
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 179)	(2 162)
Итого прочих финансовых активов	62 340	115 436
Прочие нефинансовые активы		
Запасы небанковских дочерних компаний	24 956	11 589
Драгоценные металлы	22 489	34 767
Предоплата по основным средствам и прочим активам	19 751	39 258
Деловая репутация	8 538	8 251
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	7 630	4 230
Инвестиционная собственность	6 590	5 414
Инвестиции в ассоциированные компании	4 729	2 479
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	3 933	4 170
Неисключительные права пользования	3 621	4 091
Расходы будущих периодов	3 095	2 840
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1 619	929
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	562	402
Прочие нефинансовые активы	12 376	8 658
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 668)	(2 610)
Итого прочих нефинансовых активов	117 221	124 468
Итого прочих активов	179 561	239 904

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	714 528	785 750
- Срочные вклады	4 173 113	4 048 709
Итого средств физических лиц	4 887 641	4 834 459
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	127 111	116 827
- Срочные депозиты	61 903	40 475
Итого средств государственных и общественных организаций	189 014	157 302
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 078 315	1 082 754
- Срочные депозиты	492 216	576 616
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 570 531	1 659 370
Итого средств корпоративных клиентов	1 759 545	1 816 672
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	6 647 186	6 651 131

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 887 641	73,5	4 834 459	72,7
Нефтегазовая промышленность	278 066	4,2	266 889	4,0
Услуги	272 845	4,1	254 117	3,8
Торговля	224 601	3,4	260 559	3,9
Энергетика	139 543	2,1	104 246	1,6
Строительство	130 906	2,0	166 905	2,5
Машиностроение	91 516	1,4	110 165	1,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	77 640	1,2	79 381	1,2
Государственные и муниципальные учреждения	71 790	1,1	82 717	1,2
Металлургия	70 947	1,1	87 854	1,3
Химическая промышленность	43 688	0,7	44 269	0,7
Прочее	358 003	5,2	359 570	5,4
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	6 647 186	100,0	6 651 131	100,0

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

По состоянию на 31 марта 2011 года в состав срочных депозитов прочих корпоративных клиентов включены средства в размере 11 661 миллион рублей (31 декабря 2010 года: 5 968 миллионов рублей), полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, в размере 12 879 миллионов рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2010 года: 6 943 миллиона рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 марта 2011 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 78 836 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 78 749 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 21.

По состоянию на 31 марта 2011 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 9 500 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 7 450 миллионов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 573 773 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 561 760 миллионов рублей) или 8,6% (31 декабря 2010 года: 8,4%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

13 Прочие обязательства

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	28 501	25 425
Торговая кредиторская задолженность	8 019	9 318
Средства в расчетах	7 059	5 071
Производные финансовые инструменты	3 530	1 553
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	3 269	4 476
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 366	1 222
Прочее	7 490	2 109
Итого прочих финансовых обязательств	59 234	49 174
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 539	15 709
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	11 057	8 573
Налог на прибыль к уплате	10 941	7 761
Авансы полученные	7 522	5 648
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	4 997	4 108
Прочее	2 264	1 200
Итого прочих нефинансовых обязательств	64 320	42 999
Итого прочих обязательств	123 554	92 173

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

14 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, удерживаемым для продажи :</i>		
- Кредиты и авансы клиентам	169 491	180 731
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 066	19 994
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 997	48
- Средства в других банках	2 021	2 495
- Корреспондентские счета в других банках	34	40
	195 609	203 308
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>		
- Долговые торговые ценные бумаги	1 113	2 723
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1 038	1 798
	2 151	4 521
Итого процентных доходов	197 760	207 829
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(48 990)	(53 468)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 096)	(8 670)
Субординированный заем	(4 749)	(9 774)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 235)	(2 806)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(2 847)	(2 358)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(1 368)	(494)
Срочные депозиты других банков	(1 172)	(473)
Прочие заемные средства	(289)	(531)
Корреспондентские счета других банков	(90)	(101)
Итого процентных расходов	(67 836)	(78 675)
Чистые процентные доходы	129 924	129 154

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	9 944	8 634
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	8 871	8 566
Операции с пластиковыми картами	6 383	4 759
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	2 806	1 238
Операции с иностранной валютой	1 429	1 231
Инкассация	979	920
Гарантии выданные	708	762
Операции с ценными бумагами	263	321
Прочее	475	370
Итого комиссионных доходов	31 858	26 801
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 416)	(1 016)
Операции с иностранной валютой	(89)	(17)
Инкассация	(48)	(35)
Прочее	(654)	(142)
Итого комиссионных расходов	(2 207)	(1 210)
Чистые комиссионные доходы	29 651	25 591

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 727	335
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(10 041)	9 316
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с валютными производными инструментами	8 357	(7 536)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	43	2 115

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

17 Операционные расходы

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Расходы на содержание персонала	47 463	38 870
Амортизация основных средств	9 483	7 304
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4 777	3 713
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	3 878	3 270
Административные расходы	3 449	2 651
Расходы по операционной аренде основных средств	2 104	1 519
Налоги, за исключением налога на прибыль	1 804	1 395
Расходы на информационные услуги	1 300	1 077
Реклама и маркетинг	477	467
Расходы на консалтинг и аудит	174	143
Прочее	1 335	982
Итого операционных расходов	76 244	61 391

18 Прибыль на акцию

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	86 802	43 441
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	4,02	2,01

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

19 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.

- **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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

• Другие страны

в состав данного сегмента входят:

- Дочерние компании Группы, расположенные в Украине,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Казахстане,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Республике Беларусь,
- Отделение, 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.

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
ИТОГО АКТИВОВ	4 315 382	1 452 294	1 175 079	1 560 715	201 779	8 705 249
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 907 444	1 743 356	1 251 261	1 543 746	144 707	7 590 514

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
ИТОГО АКТИВОВ	4 318 256	1 445 164	1 163 282	1 548 746	185 817	8 661 265
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 885 376	1 776 676	1 270 092	1 549 502	146 145	7 627 791

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Итого по отчетным сегментам	8 705 249	8 661 265	7 590 514	7 627 791
Корректировка резервов	76 396	55 642	(20 978)	(19 765)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	1 796	1 889	(18)	(924)
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(25 780)	(28 753)	595	388
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	-	-	1 337	1 135
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	6 234	4 749	3 189	3 867
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(70 570)	(68 145)	(486)	(952)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	203	184	22 132	14 831
Корректировка налога на прибыль	-	-	20 547	7 018
Прочие корректировки	2 783	1 696	1 909	7 971
Итого по МСФО	8 696 311	8 628 527	7 618 741	7 641 360

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	75 118	37 965	32 665	42 817	5 083	193 648
Процентные расходы	(26 857)	(15 573)	(10 732)	(12 736)	(1 938)	(67 836)
Межсегментные доходы и (расходы)	(11 298)	6 807	2 307	2 184	-	-
Комиссионные доходы	4 740	8 452	6 426	9 219	1 133	29 970
Комиссионные расходы	(464)	(439)	(388)	(690)	(225)	(2 206)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	2 823	-	-	-	(20)	2 803
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(418)	766	470	807	15	1 640
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(884)	-	-	-	-	(884)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	751	153	130	194	(99)	1 129
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	3 109	(207)	(7)	312	(320)	2 887
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	46 620	37 924	30 871	42 107	3 629	161 151
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	2 252	(2 245)	(3 768)	2 054	446	(1 261)
Операционные доходы	48 872	35 679	27 103	44 161	4 075	159 890
Операционные расходы	(19 161)	(13 688)	(11 986)	(16 359)	(2 406)	(63 600)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	29 711	21 991	15 117	27 802	1 669	96 290
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	1 009	1 231	1 119	1 526	293	5 178
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1 208)	(1 570)	(1 439)	(1 939)	(227)	(6 383)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	75 736	38 298	32 736	45 969	3 650	196 389
Процентные расходы	(31 722)	(17 655)	(12 613)	(15 191)	(1 551)	(78 732)
Межсегментные доходы и (расходы)	(8 588)	7 219	1 698	(329)	-	-
Комиссионные доходы	7 508	9 515	7 533	10 473	749	35 778
Комиссионные расходы	(917)	(36)	(76)	(72)	(109)	(1 210)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	4 323	-	-	-	(38)	4 285
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(10 205)	404	287	288	485	(8 741)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	95	109	100	143	-	447
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	3 624	(129)	(610)	(324)	(157)	2 404
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	39 854	37 725	29 055	40 957	3 029	150 620
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 558)	(15 686)	(9 487)	(9 520)	(584)	(55 835)
Операционные доходы	19 296	22 039	19 568	31 437	2 445	94 785
Операционные расходы	(13 623)	(10 951)	(9 674)	(13 474)	(1 373)	(49 095)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	5 673	11 088	9 894	17 963	1 072	45 690
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	1 134	1 420	1 333	1 741	708	6 336
Амортизационные отчисления по основным средствам	(874)	(1 255)	(1 185)	(1 777)	(523)	(5 614)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 года	2010 года
Итого по отчетным сегментам	96 290	45 690
Корректировка резервов	20 165	31
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(8 346)	(11 185)
Результат различий в классификации ценных бумаг	947	7 603
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(686)	11 524
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	2 887	2 878
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(2 427)	(1 343)
Прочие корректировки	(1 094)	(1 092)
Итого по МСФО	107 736	54 106

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 232 534 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года: 245 537 миллионов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 7 363 миллиона рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года (за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года: 5 512 миллионов рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2011 года и 31 марта 2010 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

20 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 2010 года.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах и драгоценных металлах по состоянию на 31 марта 2011 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен номинальными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	527 346	27 440	35 549	78 103	668 438
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	67 209	129	95	462	67 895
Долговые торговые ценные бумаги	43 445	7 126	1 629	363	52 563
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	59 528	-	4 078	-	63 606
Средства в других банках	5 623	8 638	2 323	2 508	19 092
Кредиты и авансы клиентам	4 506 406	932 494	128 775	93 421	5 661 096
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	51 876	167	130	52 173
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 517	69 518	39 228	19 418	1 128 681
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	389 111	6 199	299	325	395 934
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	45 534	5 513	1 068	303	52 418
Итого монетарных активов	6 644 719	1 108 933	213 211	195 033	8 161 896
Обязательства					
Средства других банков	39 402	64 842	1 521	1 546	107 311
Средства физических лиц	4 250 347	283 254	264 143	89 897	4 887 641
Средства корпоративных клиентов	1 193 424	418 134	88 551	59 436	1 759 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 257	133 163	1 448	19 967	251 835
Прочие заемные средства	810	153 485	7 721	1 111	163 127
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	53 272	1 308	296	828	55 704
Субординированные займы	308 044	200	-	-	308 244
Итого монетарных обязательств	5 942 556	1 054 386	363 680	172 785	7 533 407
Чистые монетарные активы/(обязательства)	702 163	54 547	(150 469)	22 248	628 489
Валютные производные финансовые инструменты	(54 358)	(60 727)	139 029	(22 290)	1 654
Обязательства кредитного характера (Примечание 21)	719 730	475 112	110 276	33 088	1 338 206

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

20 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 и драгоценных металлах по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	519 447	111 079	41 781	47 294	719 601
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	50 532	792	93	261	51 678
Долговые торговые ценные бумаги	52 516	9 354	1 510	17	63 397
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	78 738	-	4 233	-	82 971
Средства в других банках	2 086	8 452	2 484	13	13 035
Кредиты и авансы клиентам	4 322 771	954 172	123 606	88 838	5 489 387
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15	72 646	-	556	73 217
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 150	55 075	38 179	17 165	1 130 569
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	352 996	4 478	298	419	358 191
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	98 217	6 657	1 195	110	106 179
Итого монетарных активов	6 497 468	1 222 705	213 379	154 673	8 088 225
Обязательства					
Средства других банков	63 932	64 811	2 053	3 872	134 668
Средства физических лиц	4 214 842	262 845	267 768	89 004	4 834 459
Средства корпоративных клиентов	1 265 948	407 369	88 167	55 188	1 816 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 350	141 627	2 236	18 486	272 699
Прочие заемные средства	-	163 883	7 332	40	171 255
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	44 018	1 752	720	1 131	47 621
Субординированные займы	303 299	214	-	-	303 513
Итого монетарных обязательств	6 002 389	1 042 501	368 276	167 721	7 580 887
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	495 079	180 204	(154 897)	(13 048)	507 338
Валютные производные финансовые инструменты	63 914	(215 079)	128 121	13 573	(9 471)
Обязательства кредитного характера (Примечание 21)	621 754	561 599	107 667	35 122	1 326 142

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

20 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 операциям «margin call» и прочим операциям по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. 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 категории «До востребования и менее 30 дней»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, ценные бумаги, заложенные по договорам репо, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 30 дней»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, 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 – 31 марта 2011 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	668 438	-	-	-	-	-	668 438
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13 532	9 500	7 922	32 354	4 587	-	67 895
Торговые ценные бумаги	53 981	-	-	-	-	-	53 981
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	87 075	-	-	-	-	-	87 075
Средства в других банках	1 339	14 675	2 378	240	460	-	19 092
Кредиты и авансы клиентам	246 677	739 339	980 870	1 975 137	1 719 073	-	5 661 096
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	65 443	-	-	-	-	-	65 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 191 257	1 157	233	3 980	3 519	9 745	1 209 891
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 274	13 831	169 514	199 315	-	395 934
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 146	7 146
Основные средства	-	-	-	-	-	280 759	280 759
Прочие активы	68 612	11 673	6 476	18 279	8 902	65 619	179 561
Итого активов	2 396 354	789 618	1 011 710	2 199 504	1 935 856	363 269	8 696 311
Обязательства							
Средства других банков	64 613	31 427	11 271	-	-	-	107 311
Средства физических лиц	974 106	683 909	570 318	2 329 095	330 213	-	4 887 641
Средства корпоративных клиентов	756 921	78 855	48 843	868 007	6 919	-	1 759 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 900	30 419	50 023	33 908	93 585	-	251 835
Прочие заемные средства	389	27 370	63 862	61 552	9 954	-	163 127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 484	17 484
Прочие обязательства	54 625	48 378	7 313	6 322	310	6 606	123 554
Субординированные займы	1	-	-	-	308 243	-	308 244
Итого обязательств	1 894 555	900 358	751 630	3 298 884	749 224	24 090	7 618 741
Чистый разрыв ликвидности	501 799	(110 740)	260 080	(1 099 380)	1 186 632	339 179	1 077 570
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2011 года	501 799	391 059	651 139	(448 241)	738 391	1 077 570	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	719 601	-	-	-	-	-	719 601
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	10 880	8 987	6 089	22 095	3 627	-	51 678
Торговые ценные бумаги	66 168	-	-	-	-	-	66 168
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	106 875	-	-	-	-	-	106 875
Средства в других банках	150	9 998	2 111	345	431	-	13 035
Кредиты и авансы клиентам	186 302	745 278	998 398	1 960 855	1 598 554	-	5 489 387
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	81 493	-	-	-	-	-	81 493
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 183 231	1 460	2 404	13 748	7 543	2 535	1 210 921
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 069	5 541	177 661	161 920	-	358 191
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 518	7 518
Основные средства	-	-	-	-	-	283 756	283 756
Прочие активы	122 498	14 745	20 080	7 587	21 395	53 599	239 904
Итого активов	2 477 198	793 537	1 034 623	2 182 291	1 793 470	347 408	8 628 527
Обязательства							
Средства других банков	68 222	44 771	18 312	1 555	1 808	-	134 668
Средства физических лиц	1 040 936	859 810	582 571	2 004 184	346 958	-	4 834 459
Средства корпоративных клиентов	861 805	34 828	18 788	897 122	4 129	-	1 816 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 706	44 831	56 175	35 944	101 043	-	272 699
Прочие заемные средства	83	15 019	81 152	68 042	6 959	-	171 255
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	15 921	15 921
Прочие обязательства	45 165	23 870	10 513	4 179	492	7 954	92 173
Субординированные займы	-	-	-	214	303 299	-	303 513
Итого обязательств	2 050 917	1 023 129	767 511	3 011 240	764 688	23 875	7 641 360
Чистый разрыв ликвидности	426 281	(229 592)	267 112	(828 949)	1 028 782	323 533	987 167
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	426 281	196 689	463 801	(365 148)	663 634	987 167	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

21 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:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
	(Неаудированные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	558 331	488 029
Экспортные аккредитивы	273 125	353 366
Гарантии выданные	203 581	159 158
Неиспользованные кредитные линии	169 432	182 220
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	133 737	143 369
Итого обязательств кредитного характера	1 338 206	1 326 142

По состоянию на 31 марта 2011 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 78 836 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 78 749 миллионов 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.

22 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 – 31 марта 2011 года

22 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 23 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 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены ниже:

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2010 года	
			Прочие связанные стороны		Прочие связанные стороны
(в миллионах российских рублей)	Прим.	Банк России		Банк России	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		262 425	-	212 451	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России		67 208	-	50 532	-
Облигации Банка России	9	345 557	-	433 585	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение		-	225	-	528
Резерв под обесценение кредитного портфеля		-	(3)	-	(7)
Прочие активы		146	-	-	-
Обязательства					
Средства корпоративных клиентов		-	343	-	1 163
Субординированный заем		308 045	-	303 299	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года и 31 марта 2010 года:

	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2011 года		2010 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	5 222	9	7 201	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(4 808)	-	(9 532)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	-	(3)	(343)	-
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	4	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	-	(324)	-
Прочие операционные доходы	-	2	-	-
Операционные расходы	(271)	(5)	(150)	-

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 115 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года: 77 миллионов рублей).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

23 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.

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

Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	36 572	19 408	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	36 692	-
Клиент 3	Энергетика	46 957	15 155	-
Клиент 4	Энергетика	-	22 202	-
Клиент 5	Энергетика	-	16 876	-
Клиент 6	Энергетика	-	12 062	-
Клиент 7	Телекоммуникации	79 152	-	-
Клиент 8	Машиностроение	28 086	-	7 959
Клиент 9	Машиностроение	-	8 448	16 291
	Транспорт, авиационная и космическая			
Клиент 10	промышленность	-	-	14 633
Клиент 11	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9 872
Клиент 12	Государственные и муниципальные учреждения	-	36 900	-
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	9 500	-
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	13 569

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством:

Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	40 046	-	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	46 273	-
Клиент 3	Энергетика	46 999	11 937	-
Клиент 5	Энергетика	-	27 199	-
Клиент 7	Телекоммуникации	48 230	-	-
Клиент 8	Машиностроение	54 669	10 750	8 425
Клиент 9	Машиностроение	-	-	11 902
	Транспорт, авиационная и космическая			
Клиент 10	промышленность	-	-	15 489
Клиент 11	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9 872
Клиент 12	Государственные и муниципальные учреждения	-	24 200	-
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	10 000	-
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	14 840
Клиент 15	Нефтегазовая промышленность	-	23 952	-
Клиент 16	Услуги	-	10 348	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

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

По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 марта 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	2 846	1 096	5 280	1 093
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	2 045	3 263	2 123	2 748
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	926	5 500	300	50
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	135 072	24 887	127 779	22 950
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42 100	-	18 070	-

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

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2011 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
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
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Управляющая компания Сбербанка»	управление активами	100,00%	Россия
ОАО ХК «ГВСУ Центр»	строительство	97,03%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия
ОАО «Павловская керамика»	строительные материалы	93,44%	Россия
ООО «Павлово-посадское горнодобывающее объединение»	строительные материалы	93,44%	Россия
ЗАО УК ГП «ГОТЭК»	упаковочные материалы	60,00%	Россия
«Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.)	розничная торговля	51,00%	Нидерланды

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2011 года, в результате урегулирования задолженности заемщики уступили Группе 76% акций ЗАО «Галактика» и 100% в уставном капитале ООО «Гостиница Ростов». Группа планирует развивать деятельность дочерних компаний, чтобы реализовать их в обозримом будущем.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

24 Основные дочерние компании (Продолжение)

В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов ЗАО «Галактика» и ООО «Гостиница Ростов»:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	1 420
Общая стоимость приобретения	1 034
Пропорциональная доля неконтрольной доли участия в приобретенных чистых активах	125
Общая стоимость приобретения и неконтрольная доля участия	1 159
(Доход от приобретения по цене ниже рыночной)	(261)

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2011 года составила 4,6% (на 31 декабря 2010 г.: 4,2%).

25 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 31 марта 2011 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 18,4% (31 декабря 2010 года: 17,7%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

25 Коэффициент достаточности капитала (Продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 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»:

	31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87 742	87 742
Эмиссионный доход	232 553	232 553
Нераспределенная прибыль	673 102	585 819
За вычетом деловой репутации	(8 538)	(8 251)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	984 859	897 863
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	53 167	53 648
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 358	13 437
Фонд переоценки иностранной валюты	(2 926)	(1 136)
Субординированный капитал	308 244	303 513
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(4 729)	(2 479)
Итого капитал 2-го уровня	370 114	366 983
Общий капитал	1 354 973	1 264 846
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	7 460 773	7 327 090
Рыночный риск	139 633	199 883
Итого активов, взвешенных с учетом риска	7 600 406	7 526 973
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	13,0%	11,9%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	17,8%	16,8%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

26 События после отчетной даты

Начиная с марта 2011 года в Республике Беларусь наблюдается ухудшение макроэкономической ситуации, продолжившееся во втором квартале 2011 года, сопровождающееся значительным обесценением национальной валюты, высокой инфляцией, большим отрицательным сальдо торгового баланса. Увеличение числа операций снятия денег с банковских счетов способствует возникновению дефицита ликвидности в банковском секторе. Руководство Группы осуществляет постоянный мониторинг развития ситуации. Дальнейшее ухудшение экономического развития в Республике Беларусь может привести к обесценению ряда активов Группы. На дату выпуска данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности достоверно оценить указанное влияние на финансовые результаты Группы не представляется возможным.

В мае 2011 года Группа подписала юридически обязывающий договор о приобретении 100% акционерного капитала Управляющей компании Тройка Диалог - российского инвестиционного банка и компании по управлению активами. Согласно условиям договора, Группа приобретет акции за 1 000 миллионов долларов США до конца 2011 года. Дополнительная сумма, подлежащая уплате в 2013 году, будет зависеть от чистой прибыли Тройки Диалог за период с 2011 по 2013 год. По состоянию на 30 сентября 2010 года активы Тройки Диалог, посчитанные по стандартам бухгалтерского учета ГААП США, составили 5 757 миллионов долларов США, собственные средства составили 926 миллионов долларов США. Несмотря на некоторые различия в учете между МСФО и ГААП США, Руководство Группы считает, что приведенные показатели дают ясное понимание размера бизнеса Тройки Диалог.

В мае 2011 года Группа реализовала акции одного из непрофильных активов. Цена сделки составила 238 миллионов долларов США с оплатой в течение 60-ти дней. Группа ожидает убыток от операции в размере 139 миллионов рублей.