

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

30 июня 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	13
7	Кредиты и авансы клиентам	14
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	26
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
11	Прочие активы	28
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	28
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
14	Прочие обязательства	30
15	Процентные доходы и расходы	31
16	Комиссионные доходы и расходы	32
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	32
18	Операционные расходы	33
19	Прибыль на акцию	33
20	Дивиденды	34
21	Сегментный анализ	34
22	Управление финансовыми рисками	42
23	Обязательства кредитного характера	47
24	Операции со связанными сторонами	47
25	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	49
26	Основные дочерние компании	51
27	Коэффициент достаточности капитала	52
28	События после отчетной даты	53

Отчет о результатах обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» -

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 г., соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельные примечания. Ответственность за подготовку и представление настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34») несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем процедур в рамках обзорной проверки

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

Заключение

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

29 августа 2011 г.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 июня 2011 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		881 702	719 601
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		88 305	51 678
Торговые ценные бумаги	5	64 487	66 168
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	88 984	106 875
Средства в других банках		30 578	13 035
Кредиты и авансы клиентам	7	6 047 034	5 489 387
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	33 759	81 493
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	912 962	1 210 921
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	408 577	358 191
Отложенный налоговый актив		7 217	7 518
Основные средства		284 392	283 756
Прочие финансовые активы	11	109 158	115 436
Прочие нефинансовые активы	11	121 734	124 468
ИТОГО АКТИВОВ		9 078 889	8 628 527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		63 252	134 668
Средства физических лиц	12	5 089 699	4 834 459
Средства корпоративных клиентов	12	1 887 303	1 816 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	269 379	272 699
Прочие заемные средства		178 338	171 255
Отложенное налоговое обязательство		14 250	15 921
Прочие финансовые обязательства	14	68 021	49 174
Прочие нефинансовые обязательства	14	62 672	42 999
Субординированные займы		313 115	303 513
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 946 029	7 641 360
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 553
Фонд переоценки офисной недвижимости		52 687	53 648
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		20 691	24 431
Фонд накопленных курсовых разниц		(6 846)	(1 136)
Нераспределенная прибыль		742 222	585 819
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 129 049	983 057
Неконтрольная доля участия		3 811	4 110
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 132 860	987 167
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 078 889	8 628 527

Утверждено и подписано от имени Правления 29 августа 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Процентные доходы	15	401 858	399 737	204 098	191 908
Процентные расходы	15	(132 973)	(155 738)	(65 137)	(77 063)
Чистые процентные доходы		268 885	243 999	138 961	114 845
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	7	22 232	(110 324)	8 039	(55 984)
Чистые процентные доходы после восстановления/ создания резерва под обесценение кредитного портфеля		291 117	133 675	147 000	58 861
Комиссионные доходы	16	68 839	59 600	36 981	32 799
Комиссионные расходы	16	(4 720)	(2 777)	(2 513)	(1 567)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		131	2 948	(261)	(1 221)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(1 271)	7 905	273	617
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8 449	(1 847)	4 657	(1 682)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17	3 706	7 105	3 663	4 990
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		2 329	(399)	965	(1 180)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(1 492)	271	(287)	28
Резерв под обесценение прочих активов		(783)	(2 553)	(652)	(1 226)
Прочие операционные доходы		17 499	5 009	9 998	3 021
Операционные доходы		383 804	208 937	199 824	93 440
Операционные расходы	18	(164 926)	(128 355)	(88 682)	(66 964)
Прибыль до налогообложения		218 878	80 582	111 142	26 476
Расход по налогу на прибыль		(42 750)	(16 265)	(21 791)	(5 654)
Прибыль за отчетный период		176 128	64 317	89 351	20 822
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		176 452	64 189	89 650	20 748
- неконтрольную долю участия		(324)	128	(299)	74
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	19	8,12	2,95	4,10	0,94

Утверждено и подписано от имени Правления 29 августа 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 совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	176 128	64 317	89 351	20 822
Прочие компоненты совокупного дохода:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 780	26 828	(6 614)	(7 418)
- Накопленные (доходы)/расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(8 449)	1 847	(4 657)	1 682
Влияние пересчета валют	(5 810)	453	(3 997)	1 273
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	925	(5 737)	2 217	1 139
Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	(9 554)	23 391	(13 051)	(3 324)
Совокупный доход за отчетный период	166 574	87 708	76 300	17 498
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	167 002	87 564	76 576	17 363
- неконтрольную долю участия	(428)	144	(276)	135

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Принадлежит акционерам Банка							Неконтроль- ная доля участия	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд пере- оценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
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 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	(2 177)	(2 177)	-	(2 177)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	(987)	-	-	987	-	-	-
Приобретение дочерних компаний и компаний, владеющей единичным активом		-	-	-	-	-	-	-	2 389	2 389
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		-	-	-	22 938	437	64 189	87 564	144	87 708
Остаток на 30 июня 2010 года (Неаудированные данные)		87 742	232 553	54 553	22 340	(572)	466 933	863 549	3 307	866 856
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 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	(21 010)	(21 010)	-	(21 010)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	(961)	-	-	961	-	-	-
Приобретение дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	-	129	129
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года		-	-	-	(3 740)	(5 710)	176 452	167 002	(428)	166 574
Остаток на 30 июня 2011 года (Неаудированные данные)		87 742	232 553	52 687	20 691	(6 846)	742 222	1 129 049	3 811	1 132 860

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2011 года	2010 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		389 612	410 673
Проценты уплаченные		(115 793)	(128 236)
Комиссии полученные		69 258	60 425
Комиссии уплаченные		(4 714)	(2 777)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами		466	(28)
(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)	3 718
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		17 669	(32 740)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		665	-
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		3 191	(140)
Прочие полученные операционные доходы		17 181	3 665
Уплаченные операционные расходы		(123 629)	(102 166)
Уплаченный налог на прибыль		(49 072)	(40 326)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		204 814	172 068
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(36 852)	(5 057)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		11 064	9 866
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		17 537	14 102
Чистый прирост по средствам в других банках		(25 447)	(19 054)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(630 322)	(19 185)
Чистое снижение по прочим активам		23 127	21 212
Чистое (снижение) / прирост по средствам других банков		(55 953)	85 240
Чистый прирост по средствам физических лиц		285 813	416 544
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		99 839	44 144
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам за исключением нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(19 321)	37 733
Чистый прирост по прочим обязательствам		5 908	30 333
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(119 793)	787 946
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(578 318)	(769 104)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		907 747	53 919
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(50 254)	(4 064)
Приобретение основных средств		(20 881)	(20 253)
Приобретение инвестиционной собственности		(293)	-
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		7 773	114
Покупка дочерних компаний		(38)	-
Дивиденды полученные		1 801	1 202
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		267 537	(738 186)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		29 409	-
Погашение прочих заемных средств		(12 543)	(598)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(808)	(348)
Погашение субординированного займа		-	(215 013)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(8)	(6 907)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы		27 854	-
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы		-	(850)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(3 945)	(2 004)
Дивиденды уплаченные	20	(15 431)	(1 777)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		24 528	(227 497)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(10 171)	(4 144)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		162 101	(181 881)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		719 601	725 521
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		881 702	543 640

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 26.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 июня 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 30 июня 2011 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. В Наблюдательный Совет также входят представители других акционеров Банка и независимые директора. Два Первых 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 законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 июня 2011 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2010 года: 17) территориальных банков, 513 (31 декабря 2010 года: 522) отделений территориальных банков и 18 643 (31 декабря 2010 года: 18 883) филиала, 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, составила 255 109 человек (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.

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

1 Введение (Продолжение)

На 30 июня 2011 года основные 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	0,285	177,377	5,207
Доллар США /	28,076	8,002	4 980,037	146,192
Евро /	40,387	11,510	7 163,725	210,295

На 31 декабря 2010 года основные 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	2 987,941	147,387
Евро /	40,333	10,535	3 954,215	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 полугодии 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 – 30 июня 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, подготовленной в соответствии с МСФО.

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 изменила раскрытия по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. См. Примечание 25.

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 влияние, 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 – 30 июня 2011 года

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

Усовершенствования 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 (i) необходимо 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) определены 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) определено, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 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 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 влияние 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 – 30 июня 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, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	-	(5 057)	(5 057)
Чистое снижение по прочим активам	21 576	(364)	21 212
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 421)	5 421	-

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 – 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(4 876)	(1 393)	(6 269)
Прочие заемные средства	(2 233)	1 323	(910)
Срочные депозиты других банков	(567)	70	(497)

В таблице ниже отражен эффект соответствующих перегруппировок за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года.

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 761)	(702)	(3 463)
Прочие заемные средства	(1 074)	695	(379)
Срочные депозиты других банков	(31)	7	(24)

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Проценты уплаченные	(128 601)	365	(128 236)
Погашение прочих заемных средств	(1 448)	850	(598)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(1 987)	1 639	(348)
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы	-	(850)	(850)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы	-	(2 004)	(2 004)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 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 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	3 219	(271)	2 948
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-	271	271

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 июня 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	(1 193)	(28)	(1 221)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-	28	28

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24 638	32 037
Корпоративные облигации	15 873	14 931
Еврооблигации Российской Федерации	10 285	2 935
Муниципальные и субфедеральные облигации	8 140	11 484
Облигации правительств иностранных государств	2 836	1 994
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	-	16
Итого долговых торговых ценных бумаг	61 772	63 397
Корпоративные акции	2 715	2 771
Итого торговых ценных бумаг	64 487	66 168

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

5 Торговые ценные бумаги (Продолжение)

По состоянию на 30 июня 2011 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в телекоммуникациях, металлургии, горнодобывающей отрасли, энергетике, нефтегазовой отрасли и в банковском секторе. 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 горнодобывающей отрасли.

По состоянию на 30 июня 2011 года корпоративные акции в основном представлены компаниями нефтегазовой отрасли. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями металлургической и нефтегазовой отраслей.

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

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	58 957	76 698
Корпоративные облигации	4 171	4 648
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 519	1 625
Ценные бумаги правительств иностранных государств	11	-
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	64 658	82 971
Корпоративные акции	24 326	23 904
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	88 984	106 875

По состоянию на 30 июня 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 банком.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года корпоративные акции главным образом представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в нефтегазовой и строительной отраслях.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 июня 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.

30 июня 2011 года:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 829 948	188 547	3 018 495
Специализированное кредитование юридических лиц	1 969 408	251 666	2 221 074
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	684 685	44 381	729 066
Жилищное кредитование физических лиц	629 703	35 705	665 408
Автокредитование физических лиц	69 097	3 768	72 865

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

6 182 841 524 067 6 706 908

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(247 243) (412 631) (659 874)

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

5 935 598 111 436 6 047 034

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 – 30 июня 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 – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 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	2 773 412	(100 289)	2 673 123	3,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9 905	(2 617)	7 288	26,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5 639	(2 909)	2 730	51,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5 686	(3 150)	2 536	55,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10 068	(7 019)	3 049	69,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	120 960	(116 169)	4 791	96,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 925 670	(232 153)	2 693 517	7,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	56 536	(31 290)	25 246	55,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 439	(1 418)	21	98,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 850	(2 848)	2	99,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 142	(2 059)	83	96,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3 034	(3 013)	21	99,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26 824	(25 949)	875	96,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	92 825	(66 577)	26 248	71,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	3 018 495	(298 730)	2 719 765	9,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 914 384	(74 237)	1 840 147	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 121	(1 519)	11 602	11,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 081	(839)	2 242	27,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4 379	(1 820)	2 559	41,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5 810	(3 980)	1 830	68,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	59 275	(55 292)	3 983	93,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 000 050	(137 687)	1 862 363	6,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	55 024	(23 863)	31 161	43,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	108	(11)	97	10,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 645	(1 645)	-	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6 308	(6 300)	8	99,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	157 939	(122 550)	35 389	77,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	221 024	(154 369)	66 655	69,8%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 221 074	(292 056)	1 929 018	13,1%
Итого кредитов юридическим лицам	5 239 569	(590 786)	4 648 783	11,3%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	684 685	(11 114)	673 571	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12 050	(179)	11 871	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 858	(175)	2 683	6,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 391	(116)	1 275	8,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3 632	(461)	3 171	12,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24 450	(24 450)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	729 066	(36 495)	692 571	5,0%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	629 703	(5 344)	624 359	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7 645	(314)	7 331	4,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 224	(185)	2 039	8,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 344	(201)	1 143	15,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 730	(476)	1 254	27,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22 762	(22 762)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	665 408	(29 282)	636 126	4,4%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	69 097	(1 106)	67 991	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 003	(11)	992	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	258	(12)	246	4,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(8)	131	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	217	(23)	194	10,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 151	(2 151)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	72 865	(3 311)	69 554	4,5%
Итого кредитов физическим лицам	1 467 339	(69 088)	1 398 251	4,7%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2011 года	6 706 908	(659 874)	6 047 034	9,8%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	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 – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

(в миллионах российских рублей)				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	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%

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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 июня 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	160 886	(152 150)	8 736	94,6%
Специализированное кредитование юридических лиц	229 332	(188 122)	41 210	82,0%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28 082	(24 911)	3 171	88,7%
Жилищное кредитование физических лиц	24 492	(23 238)	1 254	94,9%
Автокредитование физических лиц	2 368	(2 174)	194	91,8%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2011 года	445 160	(390 595)	54 565	87,7%

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 – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребитель- ские 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	(2 634)	(21 379)	1 103	762	(84)	(22 232)
Эффект пересчета валют	(410)	(1 431)	(157)	(263)	(9)	(2 270)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(11 155)	(5 916)	(536)	(496)	(44)	(18 147)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2011 года	298 730	292 056	36 495	29 282	3 311	659 874

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	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
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2011 года	302 854	307 002	35 968	29 123	3 395	678 342
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(1 626)	(8 083)	991	731	(52)	(8 039)
Эффект пересчета валют	(410)	(1 431)	(157)	(263)	(9)	(2 270)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(2 088)	(5 432)	(307)	(309)	(23)	(8 159)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2011 года	298 730	292 056	36 495	29 282	3 311	659 874

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребитель- ские 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	72 698	36 223	29	1 500	(126)	110 324
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(9 178)	(3 315)	(393)	(119)	(25)	(13 030)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2010 года	285 008	319 967	37 874	30 156	4 103	677 108

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребитель- ские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2010 года	265 833	293 028	37 797	29 763	4 240	630 661
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	25 245	30 178	235	461	(135)	55 984
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(6 070)	(3 239)	(158)	(68)	(2)	(9 537)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2010 года	285 008	319 967	37 874	30 156	4 103	677 108

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 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 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	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
30 июня 2011 года:						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	335 452	211 125	125	515	33	547 250
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	72 062	30 492	6 147	6 312	170	115 183
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	407 514	241 617	6 272	6 827	203	662 433
31 декабря 2010 года:						
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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	121 302	72 717
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(42 113)	(21 274)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	79 189	51 443
За вычетом резерва под обесценение	(1 519)	(1 033)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	77 670	50 410

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 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	26 881	(500)	26 381
От 1 до 5 лет	41 449	(818)	40 631
Более 5 лет	10 859	(201)	10 658
Итого по состоянию на 30 июня 2011 года	79 189	(1 519)	77 670

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	29 205	19 662
От 1 до 5 лет	62 701	41 593
Более 5 лет	29 396	11 462
Итого	121 302	72 717

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 467 339	21,9	1 319 732	21,3
Услуги	1 238 418	18,5	1 001 330	16,2
Торговля	1 031 010	15,4	1 008 025	16,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	638 075	9,5	585 394	9,5
Строительство	405 584	6,0	404 601	6,5
Металлургия	279 310	4,2	300 806	4,9
Химическая промышленность	267 414	4,0	216 833	3,5
Машиностроение	265 352	4,0	317 588	5,1
Телекоммуникации	238 267	3,6	168 042	2,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	214 003	3,2	147 540	2,4
Энергетика	206 768	3,1	208 797	3,4
Нефтегазовая промышленность	145 277	2,2	177 495	2,9
Государственные и муниципальные учреждения	139 252	2,1	153 280	2,5
Деревообрабатывающая промышленность	45 055	0,7	49 609	0,8
Прочее	125 784	1,6	132 838	2,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	6 706 908	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 30 июня 2011 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 30 000 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 1 461 344 миллиона рублей или 21,8% 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 – 30 июня 2011 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	1 217	12 150
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Корпоративные акции	803	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Корпоративные акции	12 914	8 276
Корпоративные облигации	12 737	13 484
Еврооблигации Российской Федерации	6 037	47 027
Облигации правительств иностранных государств	-	556
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Корпоративные облигации	51	-
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	33 759	81 493

По состоянию на 30 июня 2011 года средства по договорам прямого репо с юридическими лицами отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 12 269 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: в размере 5 968 миллионов рублей). См. Примечание 12. По состоянию на 30 июня 2011 года средства, полученные по договорам прямого репо с другими банками, отражены в составе статьи Средства других банков в размере 16 410 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: в размере 61 803 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2011 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли, телекоммуникациях, металлургии и в банковском секторе. 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 30 июня 2011 года корпоративные акции, заложенные по договорам репо, в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли и металлургии. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями нефтегазовой отрасли.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	427 016	348 353
Корпоративные облигации	301 757	275 563
Муниципальные и субфедеральные облигации	50 563	50 219
Еврооблигации Российской Федерации	41 659	4 950
Облигации правительств иностранных государств	20 260	17 899
Облигации Банка России	-	433 585
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	841 255	1 130 569
Корпоративные акции	71 707	80 352
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	912 962	1 210 921

По состоянию на 30 июня 2011 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в банковском секторе, нефтегазовой, металлургической, транспортной отраслях, энергетике и в области телекоммуникаций. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в транспортной, нефтегазовой, металлургической, горнодобывающей отраслях и в области телекоммуникаций, а также в банковском секторе.

По состоянию на 30 июня 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, металлургической, транспортной отраслях, а также в области телекоммуникаций, энергетике и финансов.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	212 752	227 328
Корпоративные облигации	111 338	44 512
Муниципальные и субфедеральные облигации	84 357	86 052
Облигации правительств иностранных государств	130	299
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	408 577	358 191

По состоянию на 30 июня 2011 года корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в машиностроительной, металлургической, нефтегазовой отраслях, в области телекоммуникаций и энергетике. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в энергетике и в области телекоммуникаций.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

11 Прочие активы

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	70 759	91 219
Производные финансовые инструменты	18 521	9 257
Торговая дебиторская задолженность	10 056	5 259
Расчеты по конверсионным операциям	5 743	6 196
Начисленные комиссии	2 574	2 758
Средства в расчетах	323	118
Прочие финансовые активы	3 539	2 791
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 357)	(2 162)
Итого прочих финансовых активов	109 158	115 436
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	28 289	34 767
Запасы небанковских дочерних компаний	27 355	11 589
Предоплата по основным средствам и прочим активам	20 087	39 258
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	9 026	4 230
Деловая репутация	8 664	8 251
Инвестиционная собственность	6 606	5 414
Инвестиции в ассоциированные компании	4 448	2 479
Неисключительные права пользования	4 026	4 091
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	3 216	4 170
Расходы будущих периодов	3 053	2 840
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1 422	929
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	708	402
Прочие нефинансовые активы	7 591	8 658
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 757)	(2 610)
Итого прочих нефинансовых активов	121 734	124 468
Итого прочих активов	230 892	239 904

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	841 842	785 750
- Срочные вклады	4 247 857	4 048 709
Итого средств физических лиц	5 089 699	4 834 459
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	126 778	116 827
- Срочные депозиты	155 159	40 475
Итого средств государственных и общественных организаций	281 937	157 302
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 096 115	1 082 754
- Срочные депозиты	509 251	576 616
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 605 366	1 659 370
Итого средств корпоративных клиентов	1 887 303	1 816 672
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	6 977 002	6 651 131

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	(Неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 089 699	72,9	4 834 459	72,7
Нефтегазовая промышленность	302 417	4,3	266 889	4,0
Услуги	276 502	4,0	254 117	3,8
Торговля	248 837	3,6	260 559	3,9
Государственные и муниципальные учреждения	181 013	2,6	82 717	1,2
Строительство	118 397	1,7	166 905	2,5
Энергетика	100 616	1,4	104 246	1,6
Машиностроение	94 980	1,4	110 165	1,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	72 088	1,0	79 381	1,2
Металлургия	69 868	1,0	87 854	1,3
Химическая промышленность	48 793	0,7	44 269	0,7
Прочее	373 792	5,4	359 570	5,4
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	6 977 002	100,0	6 651 131	100,0

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 12 269 миллионов 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 13 694 миллиона рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2010 года: 6 943 миллиона рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 30 июня 2011 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 82 872 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 78 749 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 июня 2011 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 6 600 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 7 450 миллионов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 633 338 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 561 760 миллионов рублей) или 9,1% (31 декабря 2010 года: 8,4%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
	(Неаудированные данные)	
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	171 030	153 273
Векселя	77 844	96 505
Сберегательные сертификаты	12 558	13 102
Депозитные сертификаты	816	1 889
Прочие долговые ценные бумаги	7 131	7 930
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	269 379	272 699

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (Продолжение)

В июне 2011 года Группа осуществила седьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 000 миллионов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 27 896 миллионов на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в июне 2021 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,7% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 28 095 миллионов рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,8% годовых.

14 Прочие обязательства

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	32 105	25 425
Торговая кредиторская задолженность	11 675	9 318
Средства в расчетах	5 051	5 071
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	4 861	4 476
Производные финансовые инструменты	3 265	1 553
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 502	1 222
Прочее	9 562	2 109
Итого прочих финансовых обязательств	68 021	49 174
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	32 409	15 709
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13 294	8 573
Авансы полученные	7 437	5 648
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	3 906	4 108
Налог на прибыль к уплате	2 267	7 761
Прочее	3 359	1 200
Итого прочих нефинансовых обязательств	62 672	42 999
Итого прочих обязательств	130 693	92 173

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

15 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	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	345 905	341 058	176 414	160 327
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 976	45 080	16 910	25 086
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 830	188	6 833	140
- Средства в других банках	3 959	5 214	1 938	2 719
- Корреспондентские счета в других банках	49	65	15	25
	397 719	391 605	202 110	188 297
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>				
- Долговые торговые ценные бумаги	2 131	4 948	1 018	2 225
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	2 008	3 184	970	1 386
	4 139	8 132	1 988	3 611
Итого процентных доходов	401 858	399 737	204 098	191 908
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(95 790)	(107 428)	(46 800)	(53 960)
Срочные депозиты юридических лиц	(11 218)	(16 844)	(6 122)	(8 174)
Субординированный заем	(9 628)	(17 945)	(4 879)	(8 171)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 193)	(6 269)	(2 958)	(3 463)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(5 073)	(4 550)	(2 226)	(2 192)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(1 973)	(1 121)	(605)	(627)
Прочие заемные средства	(1 927)	(910)	(1 028)	(379)
Срочные депозиты других банков	(1 002)	(497)	(440)	(24)
Корреспондентские счета других банков	(169)	(174)	(79)	(73)
Итого процентных расходов	(132 973)	(155 738)	(65 137)	(77 063)
Чистые процентные доходы	268 885	243 999	138 961	114 845

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

16 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	20 812	19 288	10 868	10 654
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	19 442	18 837	10 571	10 271
Операции с пластиковыми картами	13 949	10 275	7 566	5 516
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	6 287	3 789	3 481	2 551
Операции с иностранной валютой	3 043	2 862	1 614	1 631
Инкассация	2 164	2 016	1 185	1 096
Гарантии выданные	1 578	1 171	870	409
Операции с ценными бумагами	501	594	238	273
Прочее	1 063	768	588	398
Итого комиссионных доходов	68 839	59 600	36 981	32 799
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(3 092)	(2 208)	(1 676)	(1 192)
Операции с иностранной валютой	(186)	(40)	(97)	(23)
Инкассация	(126)	(96)	(78)	(61)
Прочее	(1 316)	(433)	(662)	(291)
Итого комиссионных расходов	(4 720)	(2 777)	(2 513)	(1 567)
Чистые комиссионные доходы	64 119	56 823	34 468	31 232

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 829	1 471	1 102	1 136
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(25 329)	33 260	(15 288)	23 944
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с валютными производными инструментами	26 206	(27 626)	17 849	(20 090)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	3 706	7 105	3 663	4 990

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

18 Операционные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Расходы на содержание персонала	98 583	77 492	51 120	38 622
Амортизация основных средств	19 702	14 875	10 219	7 571
Взносы в государственную систему страхования вкладов	9 720	7 859	4 943	4 146
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	9 563	7 904	5 685	4 634
Административные расходы	8 253	6 018	4 804	3 367
Налоги, за исключением налога на прибыль	5 004	4 116	3 200	2 721
Расходы по операционной аренде основных средств	4 494	3 585	2 390	2 066
Расходы на информационные услуги	3 504	2 906	2 204	1 829
Реклама и маркетинг	1 313	1 214	836	747
Расходы на консалтинг и аудит	616	576	442	433
Прочее	4 174	1 810	2 839	828
Итого операционных расходов	164 926	128 355	88 682	66 964

19 Прибыль на акцию

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	176 452	64 189	89 650	20 748
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(1 150)	(450)	(1 150)	(450)
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	175 302	63 739	88 500	20 298
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21 586	21 587	21 586	21 587
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	8,12	2,95	4,10	0,94

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

20 Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2011 года		2010 года	
(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	65	29	91	30
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня	19 860	1 150	1 727	450
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня	(14 916)	(515)	(1 431)	(346)
Дивиденды к выплате на 30 июня	5 009	664	387	134
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,92	1,15	0,08	0,45

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21 Сегментный анализ

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

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

• Урал, Сибирь и Дальний Восток России

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

• Другие страны

в состав данного сегмента входят:

- Дочерние компании Группы, расположенные в 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 30 июня 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	4 462 433	1 530 209	1 266 132	1 663 464	175 602	9 097 840
Итого обязательств	3 112 606	1 789 480	1 264 501	1 619 553	139 144	7 925 284

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Итого по отчетным сегментам	9 097 840	8 661 265	7 925 284	7 627 791
Корректировка резервов	69 567	55 642	(18 740)	(19 765)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	2 490	1 889	121	(924)
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(24 138)	(28 753)	924	388
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	-	-	1 446	1 135
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	5 327	4 749	2 955	3 867
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(73 193)	(68 145)	(1 016)	(952)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	306	184	23 277	14 831
Корректировка налога на прибыль	-	-	13 176	7 018
Прочие корректировки	690	1 696	(1 398)	7 971
Итого по МСФО	9 078 889	8 628 527	7 946 029	7 641 360

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в 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	152 986	76 577	65 854	87 161	10 546	393 124
Процентные расходы	(53 683)	(29 798)	(20 721)	(24 658)	(3 967)	(132 827)
Межсегментные (расходы) / доходы	(20 907)	12 640	4 026	4 241	-	-
Комиссионные доходы	11 589	18 027	14 098	20 313	2 265	66 292
Комиссионные расходы	(901)	(955)	(904)	(1 539)	(463)	(4 762)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	6 753	-	-	-	(6)	6 747
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(2 450)	1 696	983	1 545	5 653	7 427
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1 124)	-	-	-	-	(1 124)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	1 354	335	280	432	(53)	2 348
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	12 273	(114)	1 345	189	(547)	13 146
Операционные доходы до восстановления / создания резерва под обесценение кредитного портфеля	105 890	78 408	64 961	87 684	13 428	350 371
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	24 194	826	(6 930)	1 741	(2 861)	16 970
Операционные доходы	130 084	79 234	58 031	89 425	10 567	367 341
Операционные расходы	(40 977)	(33 042)	(28 527)	(40 294)	(4 062)	(146 902)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	89 107	46 192	29 504	49 131	6 505	220 439
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	3 569	4 272	3 885	5 394	1 998	19 118
Амортизационные отчисления по основным средствам	(2 350)	(3 106)	(2 843)	(3 884)	(473)	(12 656)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в 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	77 868	38 612	33 189	44 344	5 463	199 476
Процентные расходы	(26 826)	(14 225)	(9 989)	(11 922)	(2 029)	(64 991)
Межсегментные (расходы) / доходы	(9 609)	5 833	1 719	2 057	-	-
Комиссионные доходы	6 849	9 575	7 672	11 094	1 132	36 322
Комиссионные расходы	(437)	(516)	(516)	(849)	(238)	(2 556)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	3 930	-	-	-	14	3 944
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(2 032)	930	513	738	5 638	5 787
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(240)	-	-	-	-	(240)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	603	182	150	238	46	1 219
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	9 164	93	1 352	(123)	(227)	10 259
Операционные доходы до восстановления / создания резерва под обесценение кредитного портфеля	59 270	40 484	34 090	45 577	9 799	189 220
Чистое восстановление/ (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	21 942	3 071	(3 162)	(313)	(3 307)	18 231
Операционные доходы	81 212	43 555	30 928	45 264	6 492	207 451
Операционные расходы	(21 816)	(19 354)	(16 541)	(23 935)	(1 656)	(83 302)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	59 396	24 201	14 387	21 329	4 836	124 149
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2 560	3 041	2 766	3 868	1 705	13 940
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1 142)	(1 536)	(1 404)	(1 946)	(246)	(6 274)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	146 768	75 067	64 061	89 255	7 339	382 490
Процентные расходы	(62 017)	(35 703)	(24 986)	(30 217)	(3 275)	(156 198)
Межсегментные (расходы) / доходы	(21 003)	15 588	4 690	725	-	-
Комиссионные доходы	18 626	20 336	15 865	22 107	1 676	78 610
Комиссионные расходы	(1 956)	(94)	(171)	(285)	(270)	(2 776)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	8 733	-	-	-	(40)	8 693
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(3 318)	927	639	222	671	(859)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(1 329)	282	242	363	2	(440)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	5 838	(4 754)	(1 950)	(754)	(26)	(1 646)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	90 342	71 649	58 390	81 416	6 077	307 874
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(63 984)	(24 202)	(21 688)	(15 510)	(1 686)	(127 070)
Операционные доходы	26 358	47 447	36 702	65 906	4 391	180 804
Операционные расходы	(32 966)	(24 897)	(22 711)	(31 710)	(3 017)	(115 301)
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(6 608)	22 550	13 991	34 196	1 374	65 503
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	3 364	4 063	3 821	5 017	896	17 161
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1 805)	(2 501)	(2 389)	(3 562)	(768)	(11 025)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейско й части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	71 032	36 769	31 325	43 286	3 689	186 101
Процентные расходы	(30 295)	(18 048)	(12 373)	(15 026)	(1 724)	(77 466)
Межсегментные (расходы) / доходы	(12 415)	8 369	2 992	1 054	-	-
Комиссионные доходы	11 118	10 821	8 332	11 634	927	42 832
Комиссионные расходы	(1 039)	(58)	(95)	(213)	(161)	(1 566)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	4 410	-	-	-	(2)	4 408
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	6 887	523	352	(66)	186	7 882
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(1 424)	173	142	220	2	(887)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	2 214	(4 625)	(1 340)	(430)	131	(4 050)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	50 488	33 924	29 335	40 459	3 048	157 254
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(43 426)	(8 516)	(12 201)	(5 990)	(1 102)	(71 235)
Операционные доходы	7 062	25 408	17 134	34 469	1 946	86 019
Операционные расходы	(19 343)	(13 946)	(13 037)	(18 236)	(1 644)	(66 206)
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(12 281)	11 462	4 097	16 233	302	19 813
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2 230	2 643	2 488	3 276	188	10 825
Амортизационные отчисления по основным средствам	(2 679)	(3 756)	(3 574)	(5 339)	(1 291)	(16 639)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года и 30 июня 2010 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Итого по отчетным сегментам	220 439	65 503	124 149	19 813
Корректировка резервов	8 833	21 714	(11 332)	21 683
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(9 649)	(11 113)	(1 303)	72
Результат различий в классификации ценных бумаг	1 836	2 673	889	(4 930)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1 526)	8 435	(840)	(3 089)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	5 222	(3 508)	2 335	(6 386)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(5 079)	(2 368)	(2 652)	(1 025)
Прочие корректировки	(1 198)	(754)	(104)	338
Итого по МСФО	218 878	80 582	111 142	26 476

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

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 480 680 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года: 471 782 миллиона рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 19 368 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года: 8 547 миллионов рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 248 146 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года: 226 245 миллионов рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 12 005 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года: 3 035 миллионов рублей).

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и 30 июня 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 – 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной 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 по состоянию на 30 июня 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.

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	623 586	66 381	115 963	75 772	881 702
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	87 841	80	101	283	88 305
Долговые торговые ценные бумаги	43 217	16 659	1 675	221	61 772
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	60 487	-	4 171	-	64 658
Средства в других банках	6 019	13 942	8 399	2 218	30 578
Кредиты и авансы клиентам	4 774 191	1 048 881	146 870	77 092	6 047 034
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	51	19 865	126	-	20 042
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	694 479	89 251	39 725	17 800	841 255
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	400 747	7 547	84	199	408 577
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	82 807	5 854	1 880	96	90 637
Итого монетарных активов	6 773 425	1 268 460	318 994	173 681	8 534 560
Обязательства					
Средства других банков	29 919	28 035	3 514	1 784	63 252
Средства физических лиц	4 448 991	284 953	262 631	93 124	5 089 699
Средства корпоративных клиентов	1 315 813	426 769	86 632	58 089	1 887 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 740	159 906	1 201	19 532	269 379
Прочие заемные средства	2 591	168 065	7 682	-	178 338
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	62 712	846	711	487	64 756
Субординированные займы	312 918	197	-	-	313 115
Итого монетарных обязательств	6 261 684	1 068 771	362 371	173 016	7 865 842
Чистые монетарные активы/(обязательства)	511 741	199 689	(43 377)	665	668 718
Валютные производные финансовые инструменты	118 692	(137 871)	27 199	(6 123)	1 897
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	891 774	530 008	108 187	29 538	1 559 507

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах по состоянию на 31 декабря 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 23)	621 754	561 599	107 667	35 122	1 326 142

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

В таблице ниже активы и обязательства представлены по состоянию на 30 июня 2011 года 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 категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о минимальных остатках на текущих счетах клиентов.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее	От 1 до	От 6 до	От 1 года	Более	С неопре- деленным	
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	до 3 лет	3 лет	сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	881 702	-	-	-	-	-	881 702
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	21 853	9 605	6 851	43 763	6 233	-	88 305
Торговые ценные бумаги	64 487	-	-	-	-	-	64 487
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	88 984	-	-	-	-	-	88 984
Средства в других банках	14 637	13 952	756	868	365	-	30 578
Кредиты и авансы клиентам	243 121	822 122	993 625	2 067 702	1 920 464	-	6 047 034
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 708	-	-	51	-	-	33 759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	904 998	110	221	3 276	3 834	523	912 962
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 258	13 407	193 585	196 327	-	408 577
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 217	7 217
Основные средства	-	-	-	-	-	284 392	284 392
Прочие активы	107 872	11 618	11 823	41 919	11 618	46 042	230 892
Итого активов	2 361 362	862 665	1 026 683	2 351 164	2 138 841	338 174	9 078 889
Обязательства							
Средства других банков	44 453	13 673	5 126	-	-	-	63 252
Средства физических лиц	1 031 164	541 579	496 476	2 643 734	376 746	-	5 089 699
Средства корпоративных клиентов	728 486	174 762	58 972	913 386	11 697	-	1 887 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 636	71 882	6 757	34 080	123 024	-	269 379
Прочие заемные средства	4 449	71 643	17 502	78 499	6 245	-	178 338
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 250	14 250
Прочие обязательства	68 553	40 602	7 969	5 814	669	7 086	130 693
Субординированные займы	-	-	-	197	312 918	-	313 115
Итого обязательств	1 910 741	914 141	592 802	3 675 710	831 299	21 336	7 946 029
Чистый разрыв ликвидности	450 621	(51 476)	433 881	(1 324 546)	1 307 542	316 838	1 132 860
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2011 года	450 621	399 145	833 026	(491 520)	816 022	1 132 860	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

22 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 – 30 июня 2011 года

23 Обязательства кредитного характера

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

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

	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	607 623	488 029
Экспортные аккредитивы	298 738	353 366
Гарантии выданные	258 073	159 158
Неиспользованные кредитные линии	237 979	182 220
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	157 094	143 369
Итого обязательств кредитного характера	1 559 507	1 326 142

По состоянию на 30 июня 2011 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 82 872 миллиона 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.

24 Операции со связанными сторонами

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены ниже:

	30 июня 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		317 885	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России		87 840	-	-
Облигации Банка России	9	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение		-	80	528
Резерв под обесценение кредитного портфеля		-	(1)	(7)
Прочие активы		158	-	-
Обязательства				
Средства корпоративных клиентов		-	170	1 163
Субординированный заем		312 918	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и 30 июня 2010 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	8 364	13	17 493	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(9 670)	-	(17 459)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(5)	(4)	(343)	-
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	6	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	4	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	-	(708)	-
Прочие операционные доходы	-	10	-	-
Операционные расходы	(738)	(8)	(398)	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года и 30 июня 2010 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года		30 июня 2010 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	3 142	4	10 292	-
Процентные расходы по субординированному долгу	(4 862)	-	(7 927)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(5)	(1)	-	-
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	2	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	4	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7	-	(384)	-
Прочие операционные доходы	-	8	-	-
Операционные расходы	(468)	(3)	(248)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 309 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года: 170 миллионов рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 194 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года: 93 миллиона рублей).

25 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2011 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	30 009	-	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	35 569	-
Клиент 3	Энергетика	45 689	12 359	-
Клиент 4	Энергетика	-	16 711	-
Клиент 5	Телекоммуникации	61 809	-	-
Клиент 6	Машиностроение	38 402	10 614	-
Клиент 7	Машиностроение	-	-	17 819
Клиент 8	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	14 525
	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	13 984	-
Клиент 9	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9 872
Клиент 10	Государственные и муниципальные учреждения	-	130 500	-
Клиент 11	Государственные и муниципальные учреждения	-	20 500	-
Клиент 12	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	13 207
Клиент 13	Услуги	30 818	-	-
Клиент 14	Услуги	-	10 180	-
Клиент 15	Услуги	-	6 669	-
Клиент 16	Услуги	-	-	-

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

(в миллионах российских рублей)

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 4	Энергетика	-	27 199	-
Клиент 5	Телекоммуникации	48 230	-	-
Клиент 6	Машиностроение	54 669	10 750	8 425
Клиент 7	Машиностроение	-	-	11 902
Клиент 8	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	15 489
	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	9 872
Клиент 9	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	-
Клиент 10	Государственные и муниципальные учреждения	-	24 200	-
Клиент 11	Государственные и муниципальные учреждения	-	10 000	-
Клиент 12	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	14 840
Клиент 13	Услуги	-	10 348	-
Клиент 14	Услуги	-	23 952	-
Клиент 15	Услуги	-	-	-
Клиент 16	Услуги	-	-	-
Клиент 17	Нефтегазовая промышленность	-	-	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

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

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	4 996	1 149	5 280	1 093
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	2 093	2 964	2 123	2 748
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 981	4 321	300	50
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	136 634	26 140	127 779	22 950
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42 623	-	18 070	-

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

26 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 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
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 июне 2011 года Группа продала 93,44%-ную долю владения в ОАО «Павловская керамика», компании, занимающейся производством и реализацией строительных материалов. Сумма сделки составила 197 миллионов рублей. Доход от выбытия данной компании составил 113 миллионов рублей.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года

26 Основные дочерние компании (Продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, в результате урегулирования задолженности заемщики уступили Группе 76% акций ЗАО «Галактика», 100% в уставном капитале ООО «Гостиница Ростов», а также контрольные пакеты акций ряда других компаний. Группа планирует развивать деятельность дочерних компаний, чтобы реализовать их в обозримом будущем.

В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов ЗАО «Галактика», ООО «Гостиница Ростов» и других компаний, приобретенных в течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	1 437
Общая стоимость приобретения	1 272
Пропорциональная доля неконтрольной доли участия в приобретенных чистых активах	121
Общая стоимость приобретения и неконтрольная доля участия	1 393
Доход от приобретения по цене ниже рыночной	(44)

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2011 года составила 4,9% (на 31 декабря 2010 г.: 4,2%).

27 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 30 июня 2011 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 17,9% (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 – 30 июня 2011 года

27 Коэффициент достаточности капитала (Продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 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»:

	30 июня 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	742 222	585 819
За вычетом деловой репутации	(8 664)	(8 251)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 053 853	897 863
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	52 687	53 648
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 311	13 437
Фонд переоценки иностранной валюты	(6 846)	(1 136)
Субординированный капитал	313 115	303 513
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(4 448)	(2 479)
Итого капитал 2-го уровня	363 819	366 983
Общий капитал	1 417 672	1 264 846
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	7 709 251	7 327 090
Рыночный риск	190 614	199 883
Итого активов, взвешенных с учетом риска	7 899 865	7 526 973
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	13,3%	11,9%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	17,9%	16,8%

28 События после отчетной даты

1 июля 2011 года Американские депозитарные расписки, где каждая расписка удостоверяет право на четыре обыкновенных акции Банка, были допущены к торгам на Лондонской фондовой бирже.

В июле 2011 года Группа достигла договорённости с акционерами банковской группы Oesterreichische Volksbanken по основным условиям приобретения восточноевропейского подразделения группы Volksbanken International (VBI). За периметр сделки выносятся бизнес VBI в Румынии.