

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

31 марта 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к промежуточной сокращенной 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	9
5	Торговые ценные бумаги.....	13
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.....	25
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
11	Прочие активы	27
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	Коммиссионные доходы и расходы	32
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	32
18	Доходы за вычетом расходов от неосновных видов деятельности.....	33
19	Операционные расходы	33
20	Прибыль на акцию	34
21	Сегментный анализ	34
22	Управление финансовыми рисками	41
23	Обязательства кредитного характера.....	47
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
25	Передаваемые финансовые активы и активы, заложенные в качестве обеспечения.....	56
26	Операции со связанными сторонами.....	58
27	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	59
28	Основные дочерние компании	61
29	Коэффициент достаточности капитала.....	62
30	События после отчетной даты.....	63

Отчет о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» -

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2013 года, которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2013 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три месяца, завершившихся на указанную дату, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, завершившихся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

28 мая 2013 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

		31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
(в миллиардах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 208,6	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		244,7	211,2
Торговые ценные бумаги	5	90,9	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	18,7	19,2
Средства в банках		148,9	114,8
Кредиты и авансы клиентам	7	10 630,4	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	571,5	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 035,8	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	171,1	105,9
Отложенный налоговый актив		8,6	7,5
Основные средства		433,1	436,0
Прочие финансовые активы	11	213,8	227,6
Прочие нефинансовые активы	11	339,5	340,5
ИТОГО АКТИВОВ		15 115,6	15 097,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		1 046,0	1 452,4
Средства физических лиц	12	7 125,5	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	12	3 199,5	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	798,7	691,7
Прочие заемные средства		521,5	469,2
Отложенное налоговое обязательство		31,2	33,2
Прочие финансовые обязательства	14	215,5	199,7
Прочие нефинансовые обязательства	14	76,8	63,4
Субординированные займы		393,3	384,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 408,0	13 473,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(7,6)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		78,4	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		29,6	37,3
Фонд накопленных курсовых разниц		(3,1)	(4,7)
Нераспределенная прибыль		1 275,9	1 186,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 693,5	1 611,0
Неконтрольная доля участия		14,1	12,8
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 707,6	1 623,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		15 115,6	15 097,4

Утверждено и подписано от имени Правления 28 мая 2013 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

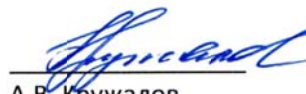
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2013 года	2012 года
Процентные доходы	15	344,6	249,7
Процентные расходы	15	(137,8)	(87,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	15	(6,6)	(5,6)
Чистые процентные доходы		200,2	156,3
(Чистый расход от создания)/чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(31,8)	3,2
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		168,4	159,5
Комиссионные доходы	16	49,3	39,2
Комиссионные расходы	16	(5,0)	(3,4)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(0,6)	3,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		0,6	1,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3,9	2,2
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2,7)	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17	2,4	(3,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		0,8	3,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,8	2,8
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов		(0,3)	(0,8)
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	18	5,1	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	18	(4,7)	(10,0)
Прочие операционные доходы		4,3	1,3
Операционные доходы		222,3	208,5
Операционные расходы	19	(111,8)	(93,7)
Прибыль до налогообложения		110,5	114,8
Расход по налогу на прибыль		(22,0)	(22,6)
Прибыль за отчетный период		88,5	92,2
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		88,6	92,2
- неконтрольную долю участия		(0,1)	–
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	20	4,10	4,28

Утверждено и подписано от имени Правления 28 мая 2013 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2013 года	2012 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках		88,5	92,2
Прочий совокупный доход:			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8,5)	26,6
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков		2,7	—
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг		(3,9)	(2,2)
Влияние пересчета валют		1,6	0,9
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2,0	(4,8)
Итого прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		(6,1)	20,5
Совокупный доход за отчетный период		82,4	112,7
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		82,5	112,7
- неконтрольную долю участия		(0,1)	—

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллиардах российских рублей)	Принадлежит акционерам Банка								Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 1 января 2012 года	87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года (Неаудированные данные)										
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	—	(3,4)	—	—	—	—	—	(3,4)	—	(3,4)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(0,7)	—	—	0,7	—	—	—
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	—	—	—	—	19,6	0,9	92,2	112,7	—	112,7
Остаток на 31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	87,7	(10,4)	232,6	80,8	12,1	(4,8)	975,8	1 373,8	3,5	1 377,3
Остаток на 1 января 2013 года	87,7	(7,6)	232,6	79,0	37,3	(4,7)	1 186,7	1 611,0	12,8	1 623,8
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (Неаудированные данные)										
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(0,6)	—	—	0,6	—	—	—
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	0,9	0,9
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	0,5	0,5
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	—	—	—	—	(7,7)	1,6	88,6	82,5	(0,1)	82,4
Остаток на 31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	87,7	(7,6)	232,6	78,4	29,6	(3,1)	1 275,9	1 693,5	14,1	1 707,6

Примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта	
	2013 года	2012 года
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	334,9	248,0
Проценты уплаченные	(107,6)	(67,7)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(6,2)	(5,2)
Комиссии полученные	49,9	39,8
Комиссии уплаченные	(5,0)	(3,8)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	2,3	1,5
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,4	–
Доходы за вычетом расходов полученные/(расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	2,1	(6,2)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,5	2,7
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	3,6	2,1
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	5,7	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(9,6)	(11,4)
Прочие полученные операционные доходы	5,8	4,1
Уплаченные операционные расходы	(78,4)	(59,9)
Уплаченный налог на прибыль	(25,4)	(14,5)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173,0	143,1
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(32,4)	(6,5)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	41,4	12,2
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(0,2)	17,9
Чистый прирост по средствам в банках	(29,5)	(78,3)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(115,8)	(347,2)
Чистое снижение по прочим активам	12,7	39,4
Чистое (снижение)/прирост по средствам банков	(406,2)	217,9
Чистый прирост по средствам физических лиц	127,4	89,9
Чистое (снижение)/прирост по средствам корпоративных клиентов	(18,5)	118,3
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	56,1	47,3
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	11,2	(27,1)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(180,8)	226,9
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(168,4)	(56,1)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	147,6	72,0
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(3,1)	(11,9)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	55,7	15,1
Приобретение основных средств	(14,6)	(12,9)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения	1,6	1,7
Покупка ассоциированных компаний	–	(6,8)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний	–	3,8
Дивиденды полученные	–	0,6
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	18,8	5,5
Денежные средства от финансовой деятельности		
Полученные прочие заемные средства	58,1	18,0
Погашение прочих заемных средств	(15,6)	(3,3)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(2,5)	(0,8)
Полученный субординированный займ	1,1	2,4
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(0,1)	–
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы	43,7	66,1
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы	(3,2)	–
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы	(5,3)	(3,0)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	–	(3,4)
Дивиденды уплаченные	(0,1)	(0,5)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	76,1	75,5
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	3,8	(10,3)
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты	(0,1)	(1,0)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(82,2)	296,6
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 290,8	625,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 208,6	922,2

Примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 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 28.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 марта 2013 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2012 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 31 марта 2013 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/компании 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 31 марта 2013 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2012 года: 17) территориальных банков, 153 (31 декабря 2012 года: 193) отделений территориальных банков и 18 473 (31 декабря 2012 года: 18 377) филиала, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании Группы компаний «Тройка Диалог» и «БНП Париба Восток» ООО. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и других странах.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 марта 2013 года составила 290 314 человек (31 декабря 2012 года: 286 019 человек).

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

1 Введение (Продолжение)

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

На 31 марта 2013 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль /	1	0,262	279,248	4,854	0,025	0,031	0,058
Доллар США /	31,083	8,145	8 679,992	150,890	0,781	0,950	1,811
Евро /	39,802	10,430	11 114,732	193,215	1	1,216	2,319

На 31 декабря 2012 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль /	1	0,266	282,985	4,948	0,025	0,030	0,059
Доллар США /	30,373	8,080	8 595,009	150,280	0,755	0,912	1,790
Евро /	40,229	10,702	11 384,078	199,046	1	1,208	2,371

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Турции, стран СНГ (в Украине, Республике Беларусь, Казахстане), в Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы.

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Министерство экономического развития РФ охарактеризовало изменения в динамике экономического роста как всплеск до уровня 2,3 % в марте 2013 года по сравнению с падением до 0,4% в феврале 2013 года, однако данных позитивных изменений оказалось недостаточно для предотвращения дальнейшего замедления ВВП до уровня 1,1% за 1 квартал 2013 года по сравнению с 2,1% за 4 квартал 2012 года.

Объем экспорта упал на 4,6% по сравнению с прошлым годом ввиду снижения цен на нефть до 110,7 \$/баррель (по сравнению с 116,8 \$/баррель), тогда как объем импорта увеличился на 3,7%. Данные показатели свидетельствуют о том, что потребление стало более сбалансированным в сочетании с развитием альтернатив импортной продукции.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 1 квартале 2013 года государственный бюджет был дефицитным, а ликвидность сократилась в январе, после закрытия Министерством финансов большинства депозитов, ранее открытых им в банках, что носило преимущественно сезонный характер. В целом кумулятивный эффект от операций Министерства финансов на денежном рынке носил нейтральный характер.

В начале 2013 года сохранились ключевые тенденции прошлого года: (а) замедление притока депозитов в российскую банковскую систему с закреплением операций «репо» с Банком России в качестве ключевого источника пополнения ликвидности для российских банков в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции; (б) снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне стремительного развития локального рынка облигаций, а также благоприятных условий для заимствований на внешних рынках капитала; (в) рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

Турция. В связи с покупкой DenizBank в сентябре 2012 года значительная часть операций Группы осуществляется в Турции. Меры по сокращению государственных расходов, преимущественно применяемые Центральным банком Турции в 2011-2012 гг., принесли ожидаемые результаты, сократив двойной дисбаланс: внутренний (инфляция) и, что более важно, внешний (дефицит текущего баланса). Коэффициент инфляции и дефицит текущего баланса по отношению к ВВП сократились до значений 7,3% и 6,0% соответственно в первом квартале 2013 года по сравнению с прошлогодними данными (10,4% и 9,7% соответственно). Вследствие принятых пруденциальных мер экономический рост сократился до около 2,2% в первом квартале 2013 года с 8,8% в прошлом году. С другой стороны, темпы роста кредитования стали увеличиваться в 2013 году, способствуя повышению экономической активности.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации и Турции Группа осуществляет свою деятельность на территории стран СНГ (Украина, Республика Беларусь, Казахстан), а также на территории стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих юрисдикциях привели к снижению или незначительному росту местного ВВП, что также было вызвано снижением потребления и инвестиционной активности. Основными целями местных регуляторов были поддержание стабильности на денежном рынке, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. В 1 квартале 2013 года экономика Республики Беларусь осталась гиперинфляционной.

3 Основы составления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная 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 2012 года.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Группы, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости» (применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года, изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года, изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

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

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам» (поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). IASB опубликовал поправки, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода» (поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (поправки вступают в силу начиная с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

1. **IFRS 1 Первоначальная адаптация международных стандартов финансовой отчетности:** Данное усовершенствование утверждает возможность повторного применения IFRS 1 для компаний, которые перестали применять МСФО в прошлом, но вернулись к применению данных стандартов. В случае отказа от повторного применения IFRS 1 компания должна ретроспективно переутвердить финансовую отчетность, как будто во времени ее функционирования не было перерыва в применении МСФО.
2. **IAS 1 Представление финансовой отчетности:** Данная поправка проясняет разницу между добровольной дополнительной сравнительной информацией и минимумом требуемой сравнительной информацией. В целом минимум требуемой сравнительной информацией представляет собой данные о предыдущем периоде.
3. **IAS 16 Здания, сооружения и оборудование:** Данное усовершенствование утверждает, что крупные запчасти и обслуживающее оборудование, отвечающие определению категории «Здания, сооружения и оборудование», не являются материально-производственными запасами.
4. **IAS 32 Финансовые инструменты, Представление:** Данное изменение утверждает, что налог на прибыль, начисленный на выплаты акционерам, учитывается в соответствии с IAS 12 «Налог на прибыль».
5. **IAS 34 Промежуточная финансовая отчетность:** Данная поправка определяет требования по раскрытию информации об общих сегментных активах и обязательствах в промежуточной финансовой отчетности. Вышеуказанное усовершенствование также утверждает соответствие между промежуточными и годовыми раскрытиями.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

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

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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 2012 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной 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 связи с более детальной и ясной презентацией выручки и себестоимости продаж по неосновным видам деятельности в текущем периоде, презентация сравнительных данных была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	–	13,6	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	–	(10,0)	(10,0)
Прочие операционные доходы	7,3	(6,0)	1,3
Операционные расходы	(96,1)	2,4	(93,7)

Эффект соответствующих перегруппировок на раскрытие операционных расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Операционные расходы			
- Расходы на содержание персонала	(57,3)	0,5	(56,8)
- Амортизация основных средств	(13,6)	0,6	(13,0)
- Прочие операционные расходы	(6,5)	1,3	(5,2)
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности			
- Амортизация основных средств	–	(0,6)	(0,6)
- Расходы на заработную плату постоянного персонала	–	(0,5)	(0,5)
- Таможенные сборы и невозмещаемые налоги	–	(1,3)	(1,3)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

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

Эффект соответствующих перегруппировок в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	–	13,6	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	–	(11,4)	(11,4)
Прочие полученные операционные доходы	17,7	(13,6)	4,1
Уплаченные операционные расходы	(71,3)	11,4	(59,9)

Соответствующий эффект на раскрытие доходов и расходов Группы по сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Суммы, отраженные ранее						
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	–	–	–	–	–	–
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	6,0 (26,7)	1,5 (16,8)	0,7 (14,1)	3,0 (22,2)	0,5 (5,6)	11,7 (85,4)
Операционные расходы						
Эффект реклассификации						
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	2,8	3,2	3,2	4,3	0,1	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(2,4)	(2,3)	(3,1)	(2,1)	(0,1)	(10,0)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	(0,7)	(1,0)	(0,2)	(4,1)	–	(6,0)
Операционные расходы	0,3	0,1	0,1	1,9	–	2,4
Скорректированные данные						
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	2,8	3,2	3,2	4,3	0,1	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(2,4)	(2,3)	(3,1)	(2,1)	(0,1)	(10,0)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	5,3	0,5	0,5	(1,1)	0,5	5,7
Операционные расходы	(26,4)	(16,7)	(14,0)	(20,3)	(5,6)	(83,0)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

5 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	28,8	19,6
Облигации правительств иностранных государств	24,4	15,1
Еврооблигации Российской Федерации	15,3	12,4
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,2	26,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,0	0,8
Итого долговых торговых ценных бумаг	75,7	74,5
Корпоративные акции	14,4	14,8
Паи инвестиционных фондов	0,8	1,1
Итого торговых ценных бумаг	90,9	90,4

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

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,7	8,5
Облигации правительств иностранных государств	1,0	0,9
Корпоративные облигации	1,0	0,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	–
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	10,8	10,2
Корпоративные акции	6,2	7,0
Паи инвестиционных фондов	1,7	2,0
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	18,7	19,2

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

31 марта 2013 года:

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 037,9	276,8	5 314,7
Специализированное кредитование юридических лиц	2 865,9	122,1	2 988,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 468,6	128,1	1 596,7
Жилищное кредитование физических лиц	1 132,9	53,6	1 186,5
Автокредитование физических лиц	120,7	6,4	127,1

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

10 626,0 587,0 11 213,0

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(230,2) (352,4) (582,6)

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

10 395,8 234,6 10 630,4

31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 033,7	247,8	5 281,5
Специализированное кредитование юридических лиц	2 836,0	110,3	2 946,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 472,6	97,1	1 569,7
Жилищное кредитование физических лиц	1 094,6	48,8	1 143,4
Автокредитование физических лиц	118,2	5,2	123,4

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

10 555,1 509,2 11 064,3

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(237,1) (327,9) (565,0)

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

10 318,0 181,3 10 499,3

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

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

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 марта 2013 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 975,1	(101,0)	4 874,1	2,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	41,0	(5,4)	35,6	13,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,5	(4,1)	11,4	26,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,5	(4,6)	6,9	40,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,5	(8,2)	6,3	56,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	137,5	(126,9)	10,6	92,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5 195,1	(250,2)	4 944,9	4,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	62,8	(25,3)	37,5	40,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10,3	(3,2)	7,1	31,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,5	(1,5)	1,0	60,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,7	(1,5)	2,2	40,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,1	(0,4)	1,7	19,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	38,2	(31,3)	6,9	81,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	119,6	(63,2)	56,4	52,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	5 314,7	(313,4)	5 001,3	5,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 798,8	(73,8)	2 725,0	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	19,7	(2,0)	17,7	10,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,3	(0,7)	1,6	30,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,0	(1,1)	1,9	36,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,0	(1,4)	1,6	46,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	42,5	(38,9)	3,6	91,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 869,3	(117,9)	2 751,4	4,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	67,1	(26,5)	40,6	39,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,9	(4,9)	4,0	55,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,4	(0,3)	1,1	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,8	(0,1)	0,7	12,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,9	(3,3)	2,6	55,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	34,6	(29,6)	5,0	85,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	118,7	(64,7)	54,0	54,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 988,0	(182,6)	2 805,4	6,1%
Итого кредитов юридическим лицам	8 302,7	(496,0)	7 806,7	6,0%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 468,6	(2,9)	1 465,7	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	51,3	(2,5)	48,8	4,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,0	(2,7)	10,3	20,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,0	(3,1)	4,9	38,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,0	(9,5)	4,5	67,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	41,8	(37,1)	4,7	88,8%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 596,7	(57,8)	1 538,9	3,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 132,9	(0,6)	1 132,3	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	17,0	(0,5)	16,5	2,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,2	(0,5)	4,7	9,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,6	(0,4)	2,2	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,7	(1,5)	2,2	40,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25,1	(22,5)	2,6	89,6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 186,5	(26,0)	1 160,5	2,2%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	120,7	(0,1)	120,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,4	(0,1)	2,3	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,7	(0,1)	0,6	14,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,4	(0,1)	0,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,6	(0,3)	0,3	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,3	(2,1)	0,2	91,3%
Итого автокредитов физическим лицам	127,1	(2,8)	124,3	2,2%
Итого кредитов физическим лицам	2 910,3	(86,6)	2 823,7	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2013 года	11 213,0	(582,6)	10 630,4	5,2%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 972,5	(105,9)	4 866,6	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,3	(3,5)	25,8	11,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,0	(3,1)	7,9	28,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,6	(2,3)	4,3	34,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,9	(8,2)	6,7	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	133,2	(121,8)	11,4	91,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5 167,5	(244,8)	4 922,7	4,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	61,2	(26,1)	35,1	42,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,0	(2,5)	2,5	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,0	(2,6)	1,4	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,5	(0,5)	1,0	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,5	(0,1)	1,4	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	40,8	(33,3)	7,5	81,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	114,0	(65,1)	48,9	57,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	5 281,5	(309,9)	4 971,6	5,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 772,8	(76,1)	2 696,7	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,3	(1,4)	10,9	11,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(0,4)	1,8	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,4	(0,7)	0,7	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,4	(2,2)	1,2	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	43,7	(39,6)	4,1	90,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 835,8	(120,4)	2 715,4	4,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	63,2	(26,1)	37,1	41,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,8	(0,5)	5,3	8,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,9	(1,5)	0,4	78,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,5	(2,5)	1,0	71,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	33,2	(28,2)	5,0	84,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	110,5	(60,2)	50,3	54,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 946,3	(180,6)	2 765,7	6,1%
Итого кредитов юридическим лицам	8 227,8	(490,5)	7 737,3	6,0%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

(в миллиардах российских рублей)				Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 472,6	(2,0)	1 470,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	35,1	(2,1)	33,0	6,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,7	(1,9)	7,8	19,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,4	(2,1)	4,3	32,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,2	(7,0)	4,2	62,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	34,7	(30,4)	4,3	87,6%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 569,7	(45,5)	1 524,2	2,9%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 094,6	(0,8)	1 093,8	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13,6	(0,5)	13,1	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,8	(0,4)	3,4	10,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,4	(0,4)	2,0	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,0)	1,9	34,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,1	(23,4)	2,7	89,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 143,4	(26,5)	1 116,9	2,3%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	118,2	(0,1)	118,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,0	(0,1)	1,9	5,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,4	(0,1)	0,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,3	(0,1)	0,2	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,4	(0,2)	0,2	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(1,9)	0,2	90,5%
Итого автокредитов физическим лицам	123,4	(2,5)	120,9	2,0%
Итого кредитов физическим лицам	2 836,5	(74,5)	2 762,0	2,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 064,3	(565,0)	10 499,3	5,1%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 марта 2013 года приведен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	192,3	(166,8)	25,5	86,7%
Специализированное кредитование юридических лиц	86,0	(73,2)	12,8	85,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	55,8	(46,6)	9,2	83,5%
Жилищное кредитование физических лиц	28,8	(24,0)	4,8	83,3%
Автокредитование физических лиц	2,9	(2,4)	0,5	82,8%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2013 года	365,8	(313,0)	52,8	85,6%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	190,4	(163,4)	27,0	85,8%
Специализированное кредитование юридических лиц	83,2	(71,4)	11,8	85,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	45,9	(37,4)	8,5	81,5%
Жилищное кредитование физических лиц	29,0	(24,4)	4,6	84,1%
Автокредитование физических лиц	2,5	(2,1)	0,4	84,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	351,0	(298,7)	52,3	85,1%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммер- ческое 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 2013 года	309,9	180,6	45,5	26,5	2,5	565,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	12,2	6,2	13,0	–	0,4	31,8
Эффект пересчета валют	0,3	(0,2)	0,1	(0,1)	–	0,1
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(9,0)	(4,0)	(0,8)	(0,4)	(0,1)	(14,3)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2013 года	313,4	182,6	57,8	26,0	2,8	582,6

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммер- ческое 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 2012 года	299,6	293,7	37,3	28,8	3,1	662,5
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	3,5	(3,6)	(0,9)	(1,9)	(0,3)	(3,2)
Эффект пересчета валют	(0,5)	(0,1)	(0,1)	(0,2)	–	(0,9)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(4,7)	(0,4)	(0,2)	(0,1)	(0,1)	(5,5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2012 года	297,9	289,6	36,1	26,6	2,7	652,9

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

(в миллиардах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
31 марта 2013 года:						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	491,9	388,8	4,4	9,3	0,5	894,9
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	95,6	43,0	3,4	6,9	0,9	149,8
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	587,5	431,8	7,8	16,2	1,4	1 044,7
31 декабря 2012 года:						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	477,2	379,8	3,0	8,2	0,5	868,7
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	90,4	37,1	2,0	6,4	0,6	136,5
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	567,6	416,9	5,0	14,6	1,1	1 005,2

Раскрытие кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение по размеру бизнеса заемщиков. Члены Группы Сбербанка применяют собственные управленческие методики для распределения заемщиков по размеру бизнеса.

(в миллиардах российских рублей)	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Крупнейшие клиенты	4 034,2	4 164,6
Крупные клиенты	1 894,0	1 964,4
Средний бизнес	1 547,2	1 379,5
Малый бизнес	827,3	719,3
Итого кредитов и авансов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	8 302,7	8 227,8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	163,8	152,4
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(49,0)	(46,5)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	114,8	105,9
За вычетом резерва под обесценение	(5,2)	(3,3)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	109,6	102,6

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2013 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>			
Менее 1 года	32,3	(1,4)	30,9
От 1 до 5 лет	68,1	(3,2)	64,9
Более 5 лет	14,4	(0,6)	13,8
Итого по состоянию на 31 марта 2013 года	114,8	(5,2)	109,6

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>			
Менее 1 года	31,3	(1,4)	29,9
От 1 до 5 лет	62,8	(1,6)	61,2
Более 5 лет	11,8	(0,3)	11,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года	105,9	(3,3)	102,6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	35,6	34,5
От 1 до 5 лет	95,3	88,9
Более 5 лет	32,9	29,0
Итого	163,8	152,4

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 марта 2013 год (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 год	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 910,3	26,0	2 836,5	25,6
Услуги	2 161,2	19,3	1 962,5	17,7
Торговля	1 295,9	11,6	1 304,3	11,8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	859,3	7,7	862,4	7,8
Энергетика	522,7	4,7	512,2	4,6
Машиностроение	508,8	4,5	528,6	4,8
Телекоммуникации	486,8	4,3	489,2	4,4
Строительство	447,1	4,0	402,7	3,6
Металлургия	420,5	3,8	410,6	3,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	409,2	3,6	387,0	3,5
Химическая промышленность	370,2	3,3	378,2	3,4
Государственные и муниципальные учреждения	316,8	2,8	370,4	3,3
Нефтегазовая промышленность	190,8	1,7	162,2	1,5
Деревообрабатывающая промышленность	77,1	0,7	72,3	0,7
Прочее	236,3	2,0	385,2	3,6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 213,0	100,0	11 064,3	100,0

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

По состоянию на 31 марта 2013 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 55,0 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 59,1 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 083,6 миллиардов рублей или 18,6% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 2 140,3 миллиардов рублей или 19,3%).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9,3	19,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,3	3,4
Корпоративные акции	0,5	8,0
Корпоративные облигации	–	19,5
Облигации правительств иностранных государств	–	6,0
Еврооблигации Российской Федерации	–	0,5
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	12,1	57,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,5	8,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	0,1
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,5	8,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	277,5	401,7
Корпоративные облигации	97,3	150,2
Облигации правительств иностранных государств	14,6	26,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	13,0	25,4
Еврооблигации Российской Федерации	–	11,1
Корпоративные акции	–	1,2
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	402,4	616,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	96,9	160,3
Корпоративные облигации	44,1	47,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	7,5	60,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	148,5	267,5
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	571,5	949,7

Информация по ценным бумагам, заложенным по торговым договорам и договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 25.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	392,7	320,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	291,5	149,6
Облигации правительств иностранных государств	158,0	150,2
Еврооблигации Российской Федерации	127,5	117,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	33,1	21,3
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 002,8	759,0
Корпоративные акции	33,0	45,5
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 035,8	804,5

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	89,8	84,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	59,3	6,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	17,1	8,8
Облигации правительств иностранных государств	4,9	6,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	171,1	105,9

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

11 Прочие активы

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	93,7	107,5
Производные финансовые инструменты	69,7	74,4
Расчеты по операциям с ценными бумагами	15,3	10,1
Расчеты по конверсионным операциям	14,7	16,7
Средства в расчетах	7,2	5,7
Начисленные комиссии	4,0	4,5
Торговая дебиторская задолженность	1,8	4,4
Прочее	8,7	6,7
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1,3)	(2,4)
Итого прочих финансовых активов	213,8	227,6
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	80,3	84,8
Предоплата по основным средствам и прочим активам	67,3	67,7
Запасы небанковских дочерних компаний	58,3	58,9
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	35,2	35,8
Деловая репутация	24,2	25,0
Инвестиционная собственность	15,2	15,3
Неисключительные права пользования	12,1	13,3
Расходы будущих периодов	10,2	8,6
Инвестиции в ассоциированные компании	9,2	8,6
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	7,7	8,0
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	5,3	5,1
Авансовые платежи по налогу на прибыль	4,6	2,4
Прочее	16,3	13,1
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6,4)	(6,1)
Итого прочих нефинансовых активов	339,5	340,5
Итого прочих активов	553,3	568,1

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 285,1	1 401,1
- Срочные вклады	5 840,4	5 582,1
Итого средств физических лиц	7 125,5	6 983,2
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	111,9	99,0
- Срочные депозиты	193,5	270,1
Итого средств государственных и общественных организаций	305,4	369,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 245,2	1 130,1
- Срочные депозиты	1 648,9	1 696,9
Итого средств прочих корпоративных клиентов	2 894,1	2 827,0
Итого средств корпоративных клиентов	3 199,5	3 196,1
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	10 325,0	10 179,3

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 125,5	69,0	6 983,2	68,6
Услуги	886,4	8,6	826,3	8,1
Нефтегазовая промышленность	549,7	5,3	453,7	4,5
Торговля	397,0	3,8	404,8	4,0
Машиностроение	218,3	2,1	165,6	1,6
Строительство	172,5	1,7	253,8	2,5
Государственные и муниципальные учреждения	155,2	1,5	208,4	2,0
Энергетика	152,9	1,5	167,4	1,6
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	109,5	1,1	118,5	1,2
Химическая промышленность	88,3	0,9	96,6	0,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	78,3	0,8	84,3	0,8
Металлургия	73,9	0,7	77,2	0,8
Телекоммуникации	52,0	0,5	59,4	0,6
Деревообрабатывающая промышленность	27,5	0,3	26,2	0,3
Прочее	238,0	2,2	253,9	2,5
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	10 325,0	100,0	10 179,3	100,0

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

По состоянию на 31 марта 2013 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 87,3 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 79,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 31 марта 2013 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 14,0 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 13,1 миллиардов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 1 011,7 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 914,2 миллиардов рублей) или 9,8% (31 декабря 2012 года: 9,0%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 25.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	336,9	291,6
Сберегательные сертификаты	275,7	227,2
Векселя	84,6	110,1
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	51,9	16,1
Выпущенные облигации	47,8	44,3
Структурные ноты	1,6	2,3
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	0,2	0,1
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	798,7	691,7

В январе 2013 года Группа осуществила тринадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 25 миллиардов рублей. Срок погашения данных нот наступает в январе 2016 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,0% годовых. На 31 марта 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 25,3 миллиардов рублей; эффективная процентная ставка – 7,2% годовых.

В феврале 2013 года Группа осуществила четырнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,25 миллиарда швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 8,2 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 2,065% годовых. На 31 марта 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 8,2 миллиардов рублей; эффективная процентная ставка – 2,1% годовых.

В марте 2013 года Группа осуществила пятнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,55 миллиарда турецких лир, рублевый эквивалент которого составил 9,4 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в марте 2018 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,4% годовых. На 31 марта 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 8,2 миллиардов рублей; эффективная процентная ставка – 7,6% годовых.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 марта 2013 года Группа осуществила выпуски нот на сумму 1,7 миллиардов долларов в рамках ЕСП программы, запущенной в ноябре 2012 года. На 31 марта 2013 года амортизированная стоимость данных нот составляла 51,9 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 16,1 миллиардов рублей). В рамках программы были выпущены как дисконтные, так и купонные выпуски. Срок погашения выпущенных нот варьируется в пределах от мая 2013 года до марта 2014 года; эффективные процентные ставки варьируются в пределах от 0,7% годовых до 1,8% годовых.

14 Прочие обязательства

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по банковским картам	87,5	63,7
Производные финансовые инструменты	43,7	41,7
Средства в расчетах	25,6	36,5
Проданные неприобретенные ценные бумаги	17,8	18,6
Торговая кредиторская задолженность	10,9	11,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	7,2	4,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	6,5	6,2
Отложенные обязательства по приобретению дочерних компаний	2,0	2,7
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,5	1,3
Прочее	12,8	13,2
Итого прочих финансовых обязательств	215,5	199,7
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	43,6	29,3
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	20,2	18,1
Налог на прибыль к уплате	2,1	3,3
Авансы полученные	2,1	2,8
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	0,2	0,4
Обязательства по группе выбытия	0,1	–
Прочее	8,5	9,5
Итого прочих нефинансовых обязательств	76,8	63,4
Итого прочих обязательств	292,3	263,1

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

15 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи :</i>		
- Кредиты и авансы клиентам	310,3	222,3
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23,4	16,1
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,3	7,4
- Средства в банках	1,9	1,7
- Корреспондентские счета в банках	0,1	0,2
	342,0	247,7
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>		
- Долговые торговые ценные бумаги	2,3	1,5
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,3	0,5
	2,6	2,0
Итого процентных доходов	344,6	249,7
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(71,4)	(52,7)
Срочные депозиты юридических лиц	(25,1)	(11,7)
Срочные депозиты банков	(14,4)	(7,1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,4)	(3,8)
Субординированный заем	(5,8)	(5,0)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(5,0)	(3,8)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(2,4)	(1,7)
Прочие заемные средства	(2,3)	(1,8)
Корреспондентские счета банков	(0,7)	(0,2)
Прочие процентные расходы	(0,3)	–
Итого процентных расходов	(137,8)	(87,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(6,6)	(5,6)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(144,4)	(93,4)
Чистые процентные доходы	200,2	156,3

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

16 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	15,3	9,9
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	12,4	10,4
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	11,2	10,0
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	4,0	3,8
Гарантии выданные	1,9	1,4
Инкассация	1,1	1,1
Операции с иностранной валютой	0,8	1,3
Операции с ценными бумагами	0,6	0,5
Прочее	2,0	0,8
Итого комиссионных доходов	49,3	39,2
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(3,9)	(2,1)
Операции с иностранной валютой	(0,1)	(0,1)
Инкассация	(0,1)	(0,1)
Прочее	(0,9)	(1,1)
Итого комиссионных расходов	(5,0)	(3,4)
Чистые комиссионные доходы	44,3	35,8

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

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,4	0,6
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных производных инструментов	(5,0)	2,8
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	5,0	(7,0)
Итого доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от переоценки валютных производных инструментов	2,4	(3,6)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

18 Доходы за вычетом расходов от неосновных видов деятельности

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	3,9	12,0
Выручка по выполненным строительным контрактам	0,1	1,5
Выручка по прочим операциям	1,1	0,1
Итого выручка, полученная от неосновных видов деятельности	5,1	13,6
Компоненты себестоимости:		
- стоимость проданных товаров	(3,0)	(6,3)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(0,8)	(0,5)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(0,2)	(0,1)
- амортизация основных средств	(0,1)	(0,6)
- таможенные сборы и невозмещаемые налоги	–	(1,3)
- транспортные расходы	–	(0,3)
- прочие расходы	(0,6)	(0,9)
Итого по компонентам себестоимости	(4,7)	(10,0)
Доходы за вычетом расходов от неосновных видов деятельности	0,4	3,6

19 Операционные расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Расходы на содержание персонала	68,1	56,8
Амортизация основных средств	13,9	13,0
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	5,1	4,9
Административные расходы	5,0	4,0
Расходы по операционной аренде основных средств	4,8	3,0
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,6	3,3
Расходы на информационные услуги	2,2	1,6
Реклама и маркетинг	2,2	1,2
Расходы на консалтинг и аудит	0,6	0,7
Прочее	6,3	5,2
Итого операционных расходов	111,8	93,7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

20 Прибыль на акцию

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

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	88,6	92,2
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	88,6	92,2
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,6	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	4,10	4,28

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

- **Поволжье и Юг Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

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

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Другие страны**

в состав данного сегмента входят:

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

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

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 марта 2013 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	6 241,5	2 212,0	1 951,2	2 711,1	1 994,2	15 110,0
Итого обязательств	5 398,3	2 433,4	1 760,2	2 203,9	1 597,4	13 393,2

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	6 226,8	2 299,7	1 971,7	2 694,2	1 913,9	15 106,3
Итого обязательств	5 651,6	2 395,3	1 725,9	2 213,2	1 497,8	13 483,8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Итого активов		Итого обязательств	
	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
(в миллиардах российских рублей)				
Итого по отчетным сегментам	15 110,0	15 106,3	13 393,2	13 483,8
Корректировка резервов	94,4	96,4	(23,5)	(16,4)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	5,3	4,6	0,1	0,1
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(22,3)	(23,7)	0,3	0,4
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(59,2)	(57,1)	(0,5)	(2,0)
Результат различий в классификации ценных бумаг	0,6	–	(1,0)	10,5
Займы, выданные ценными бумагами	(12,6)	(36,0)	(12,6)	(36,0)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	0,6	2,4	(0,5)	(0,1)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,2	0,2	26,2	17,5
Корректировка налога на прибыль	2,4	0,4	23,4	7,8
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	–	–	1,4	1,3
Прочие корректировки	(3,8)	3,9	1,5	6,7
Итого по МСФО	15 115,6	15 097,4	13 408,0	13 473,6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	114,4	58,4	51,6	74,2	43,3	341,9
Процентные расходы	(61,5)	(26,3)	(17,9)	(23,0)	(15,4)	(144,1)
Межсегментные (расходы) / доходы	(8,0)	11,2	(0,1)	(3,1)	–	–
Комиссионные доходы	10,5	10,4	8,8	12,8	6,5	49,0
Комиссионные расходы	(3,2)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(1,5)	(5,0)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	0,8	–	–	(0,3)	3,1	3,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	3,6	0,7	0,4	0,6	(0,1)	5,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,3	–	–	–	0,1	0,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0,6	0,1	0,1	0,1	0,4	1,3
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	1,3	–	3,0	0,4	0,4	5,1
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(1,2)	–	(2,8)	(0,3)	(0,4)	(4,7)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(0,1)	(0,1)	(0,7)	(0,3)	0,4	(0,8)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	57,5	54,3	42,3	61,0	36,8	251,9
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	1,5	(9,9)	(6,8)	(6,4)	(9,3)	(30,9)
Операционные доходы	59,0	44,4	35,5	54,6	27,5	221,0
Операционные расходы	(24,2)	(17,5)	(14,4)	(22,5)	(18,7)	(97,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	34,8	26,9	21,1	32,1	8,8	123,7
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4,0	2,2	2,9	3,1	1,3	13,5
Амортизационные отчисления по основным средствам	(4,7)	(2,0)	(1,8)	(2,5)	(0,9)	(11,9)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	93,9	46,2	39,8	55,6	12,1	247,6
Процентные расходы	(38,9)	(16,9)	(11,9)	(14,8)	(5,2)	(87,7)
Межсегментные (расходы) и доходы	(10,2)	8,3	1,3	0,6	–	–
Комиссионные доходы	9,7	9,5	8,0	11,6	1,8	40,6
Комиссионные расходы	(0,9)	(0,6)	(0,4)	(0,8)	(0,8)	(3,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	3,0	–	–	–	1,5	4,5
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(3,8)	1,0	0,7	0,9	(1,3)	(2,5)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,4)	–	–	–	2,8	2,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,2	0,1	0,1	0,1	(0,4)	0,1
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	2,8	3,2	3,2	4,3	0,1	13,6
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(2,4)	(2,3)	(3,1)	(2,1)	(0,1)	(10,0)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	5,3	0,5	0,5	(1,1)	0,5	5,7
Операционные доходы до восстановления / создания резерва под обесценение кредитного портфеля	58,3	49,0	38,2	54,3	11,0	210,8
(Чистый расход от создания) / чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(11,8)	(7,3)	1,0	4,8	(0,8)	(14,1)
Операционные доходы	46,5	41,7	39,2	59,1	10,2	196,7
Операционные расходы	(26,4)	(16,7)	(14,0)	(20,3)	(5,6)	(83,0)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	20,1	25,0	25,2	38,8	4,6	113,7
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4,7	2,4	2,2	3,2	0,4	12,9
Амортизационные отчисления по основным средствам	(3,0)	(1,7)	(1,5)	(2,2)	(0,5)	(8,9)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года и 31 марта 2012 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года	2012 года
Итого по отчетным сегментам	123,7	113,7
Корректировка резервов	0,3	13,9
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(9,6)	(12,3)
Результат различий в классификации ценных бумаг	0,1	1,8
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(2,7)	3,4
Доначисление процентных доходов и отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	2,0	0,3
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(2,5)	(6,0)
Прочие корректировки	(0,8)	–
Итого по МСФО	110,5	114,8

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

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

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 363,6 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года: 297,5 миллиардов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 47,6 миллиардов рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года: 15,4 миллиардов рублей).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года и 31 марта 2012 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

22 Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах и драгоценных металлах по состоянию на 31 марта 2013 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен справедливой стоимостью их номинальных позиций по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	676,2	303,9	151,5	8,9	68,1	1 208,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	138,3	40,7	36,1	7,1	22,5	244,7
Долговые торговые ценные бумаги	26,8	32,4	0,6	12,6	3,3	75,7
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,5	0,6	–	–	0,7	10,8
Средства в банках	50,1	78,6	8,3	–	11,9	148,9
Кредиты и авансы клиентам	7 703,4	1 889,8	364,6	410,6	262,0	10 630,4
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	556,4	–	–	12,8	1,8	571,0
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	571,2	232,0	71,6	90,1	37,9	1 002,8
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147,5	17,0	2,5	2,4	1,7	171,1
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	112,0	21,5	5,2	4,5	0,9	144,1
Итого монетарных активов	9 991,4	2 616,5	640,4	549,0	410,8	14 208,1
Обязательства						
Средства банков	882,6	56,2	59,7	20,5	27,0	1 046,0
Средства физических лиц	5 722,5	555,0	470,4	191,7	185,9	7 125,5
Средства корпоративных клиентов	1 807,1	898,1	179,8	141,4	173,1	3 199,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	367,2	343,5	17,5	27,0	42,6	797,8
Прочие заемные средства	0,6	406,9	86,6	22,6	4,8	521,5
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	112,2	26,6	8,5	13,4	2,0	162,7
Субординированные займы	308,1	74,1	4,8	–	6,3	393,3
Итого монетарных обязательств	9 200,3	2 360,4	827,3	416,6	441,7	13 246,3
Чистые монетарные активы/(обязательства)	791,1	256,1	(186,9)	132,4	(30,9)	961,8
Валютные производные финансовые инструменты	161,4	(220,3)	97,4	(54,5)	19,8	3,8
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	1 882,5	622,8	240,4	323,2	46,3	3 115,2

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 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 и драгоценных металлах по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	946,0	125,6	118,8	19,8	80,6	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	122,6	32,8	31,5	5,6	18,7	211,2
Долговые торговые ценные бумаги	40,5	23,9	0,4	7,3	2,4	74,5
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,9	0,6	–	–	0,7	10,2
Средства в банках	60,6	1,7	39,6	–	12,9	114,8
Кредиты и авансы клиентам	7 714,9	1 783,9	366,4	367,9	266,2	10 499,3
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	882,1	25,8	–	32,6	–	940,5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	356,1	216,9	71,4	77,6	37,0	759,0
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85,0	13,2	2,5	2,4	2,8	105,9
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	123,8	18,7	3,0	6,5	1,2	153,2
Итого монетарных активов	10 340,5	2 243,1	633,6	519,7	422,5	14 159,4
Обязательства						
Средства банков	1 289,4	52,7	57,7	22,3	30,3	1 452,4
Средства физических лиц	5 660,1	521,8	452,1	170,5	178,7	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 958,3	747,8	171,6	153,3	165,1	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	297,7	327,3	17,2	12,9	36,6	691,7
Прочие заемные средства	0,7	362,9	76,8	25,4	3,4	469,2
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	97,2	21,9	4,5	20,5	2,0	146,1
Субординированные займы	303,4	71,6	4,7	–	5,0	384,7
Итого монетарных обязательств	9 606,8	2 106,0	784,6	404,9	421,1	13 323,4
Чистые монетарные активы/(обязательства)	733,7	137,1	(151,0)	114,8	1,4	836,0
Чистые валютные производные финансовые инструменты	(323,3)	223,9	178,9	(39,1)	(7,6)	32,8
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	1 848,2	621,7	236,8	258,4	64,6	3 029,7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Центрального Банка Российской Федерации и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 марта 2013 года:

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 208,6	–	–	–	–	–	1 208,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	68,1	37,3	32,7	91,3	15,3	–	244,7
Торговые ценные бумаги	90,9	–	–	–	–	–	90,9
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	18,7	–	–	–	–	–	18,7
Средства в банках	93,1	43,6	2,8	3,4	6,0	–	148,9
Кредиты и авансы клиентам	599,4	1 333,9	1 523,1	3 512,8	3 661,2	–	10 630,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	423,5	15,8	15,4	70,0	46,8	–	571,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 008,9	5,2	3,0	7,7	10,6	0,4	1 035,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,4	23,0	9,3	59,9	78,5	–	171,1
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	8,6	8,6
Основные средства	–	–	–	–	–	433,1	433,1
Прочие активы	174,5	85,3	33,2	92,4	45,2	122,7	553,3
Итого активов	3 686,1	1 544,1	1 619,5	3 837,5	3 863,6	564,8	15 115,6
Обязательства							
Средства банков	763,9	157,3	67,7	32,0	25,1	–	1 046,0
Средства физических лиц	1 851,8	1 144,9	1 197,3	2 596,9	334,6	–	7 125,5
Средства корпоративных клиентов	1 174,7	386,0	116,2	1 386,3	136,3	–	3 199,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,5	165,1	172,1	167,5	225,5	–	798,7
Прочие заемные средства	43,9	92,0	179,1	174,1	32,4	–	521,5
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	31,2	31,2
Прочие обязательства	177,3	50,0	10,0	30,6	5,8	18,6	292,3
Субординированные займы	–	0,1	0,7	0,4	392,1	–	393,3
Итого обязательств	4 080,1	1 995,4	1 743,1	4 387,8	1 151,8	49,8	13 408,0
Чистый разрыв ликвидности	(394,0)	(451,3)	(123,6)	(550,3)	2 711,8	515,0	1 707,6
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2013 года	(394,0)	(845,3)	(968,9)	(1 519,2)	1 192,6	1 707,6	–

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 290,8	–	–	–	–	–	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	61,4	32,4	25,6	80,7	11,1	–	211,2
Торговые ценные бумаги	90,4	–	–	–	–	–	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,2	–	–	–	–	–	19,2
Средства в других банках	57,0	46,2	0,6	2,4	8,6	–	114,8
Кредиты и авансы клиентам	469,5	1 403,5	1 538,5	3 496,5	3 591,3	–	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	723,6	21,4	39,4	89,4	75,9	–	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	788,3	2,7	2,6	8,4	2,2	0,3	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2	5,8	8,8	38,5	52,6	–	105,9
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	7,5	7,5
Основные средства	–	–	–	–	–	436,0	436,0
Прочие активы	174,3	72,7	36,3	94,3	46,3	144,2	568,1
Итого активов	3 674,7	1 584,7	1 651,8	3 810,2	3 788,0	588,0	15 097,4
Обязательства							
Средства других банков	1 046,3	226,6	115,4	18,5	45,6	–	1 452,4
Средства физических лиц	1 848,2	1 162,9	1 091,2	2 521,1	359,8	–	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 245,5	363,4	82,3	1 500,7	4,2	–	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,9	140,6	142,5	131,2	206,5	–	691,7
Прочие заемные средства	29,1	69,9	169,6	160,1	40,5	–	469,2
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	33,2	33,2
Прочие обязательства	135,5	53,4	21,2	21,9	6,0	25,1	263,1
Субординированные займы	–	0,1	0,7	–	383,9	–	384,7
Итого обязательств	4 375,5	2 016,9	1 622,9	4 353,5	1 046,5	58,3	13 473,6
Чистый разрыв ликвидности	(700,8)	(432,2)	28,9	(543,3)	2 741,5	529,7	1 623,8
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(700,8)	(1 133,0)	(1 104,1)	(1 647,4)	1 094,1	1 623,8	–

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

23 Обязательства кредитного характера

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

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

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 154,8	1 112,0
Гарантии выданные	1 012,6	934,2
Неиспользованные кредитные линии	461,2	495,2
Экспортные аккредитивы	297,0	302,8
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	189,6	185,5
Итого обязательств кредитного характера	3 115,2	3 029,7

По состоянию на 31 марта 2013 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 87,3 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 79,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

31 марта 2013 года:	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	86,2	3,8	0,9	90,9
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	10,1	1,3	7,3	18,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	421,0	2,0	–	423,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	980,5	50,8	4,5	1 035,8
Производные финансовые инструменты	0,5	48,8	20,4	69,7
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 498,3	106,7	33,1	1 638,1
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	0,6	42,8	0,3	43,7
Проданные неприобретенные ценные бумаги	16,1	1,7	–	17,8
Структурные ноты	–	0,6	1,0	1,6
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	16,7	45,1	1,3	63,1

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

31 декабря 2012 года:	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	81,5	8,0	0,9	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	11,5	0,6	7,1	19,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	677,9	4,3	–	682,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734,3	52,1	18,1	804,5
Производные финансовые инструменты	–	52,2	22,2	74,4
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 505,2	117,2	48,3	1 670,7
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	41,4	0,3	41,7
Проданные неприобретенные ценные бумаги	15,9	2,7	–	18,6
Структурные ноты	–	1,3	1,0	2,3
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	15,9	45,4	1,3	62,6

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают ценные бумаги первоклассных эмитентов, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	0,2	2,5
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,6	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,1	-
Итого по переводам по финансовым активам	0,9	2,5
Финансовые обязательства		
Проданные неприобретенные ценные бумаги	(0,1)	(0,9)
Итого по переводам по финансовым обязательствам	(0,1)	(0,9)

Финансовые инструменты, отраженные в таблице выше, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 в связи с тем, что в течение отчетного периода по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним была определена на основании рыночных котировок.

Финансовые инструменты, отраженные в таблице выше, были переведены из Уровня 1 в Уровень 2 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке в течение отчетного периода. Ликвидность рынка по данным инструментам была недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию, на 31 марта 2013 года:

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	На 1 января 2013 года	Итого доходов за вычетом расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках	Покупки	Продажи	Переводы из 3го уровня	На 31 марта 2013 года
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	0,9	–	–	–	–	0,9
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,1	0,2	–	–	–	7,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,1	0,1	–	–	(13,7)	4,5
Производные финансовые инструменты	22,2	0,8	0,2	(2,5)	(0,3)	20,4
Итого финансовых активов 3го уровня	48,3	1,1	0,2	(2,5)	(14,0)	33,1
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	0,3	–	–	–	–	0,3
Структурные ноты	1,0	–	–	–	–	1,0
Итого финансовых обязательств 3го уровня	1,3	–	–	–	–	1,3

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из Уровня 3 в Уровень 1 в связи с тем, что в течение отчетного периода данные инструменты стали торговаться на активном рынке. Текущая стоимость акций фондовой биржи на дату перевода составила 13,7 миллиардов рублей.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 1,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами.

Инвестиции в акции компании, владеющей офисной недвижимостью, в размере 3,2 миллиарда рублей, имеющиеся в наличии для продажи, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и доходности при выходе (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2013 года составила 12,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,1 миллиард рублей / увеличится на 0,1 миллиард рублей. При увеличении / снижении ожидаемого уровня доходности при выходе (CapRate), применяемого Группой в модели оценки, на 1%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Инвестиции в паи фонда прямых инвестиций, не имеющие права голоса, в размере 1,6 миллиарда рублей, имеющиеся в наличии для продажи, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2013 года составила 10,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,03 миллиарда рублей / увеличится на 0,03 миллиарда рублей.

Инвестиции в акции компании отрасли инновации, в размере 4,6 миллиарда рублей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), объемы производства, цены реализации готовой продукции (в частности, кристаллический поликремний), себестоимость производства готовой продукции. При определении цены реализации готовой продукции Группа использовала текущие рыночные цены и прогнозы аналитических компаний. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2013 года составила 18,38%.

При увеличении / снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Оценка валютных деривативов в размере 16,8 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов с иностранной валютой на 31 марта 2013 года была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США (6.79%). Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату (33.0%). В случае если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, балансовая стоимость финансовых производных будет на 3.4% ниже.

Оценка опциона «пут» на некотируемые акции торговой розничной компании стоимостью 2,8 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость опциона определяется с применением модели Блэка-Шоулза. Исходными данными для модели оценки являются: справедливая стоимость акций, историческая волатильность стоимости акций аналогичных компаний, свободно обращающихся на открытом рынке, цена исполнения сделки и безрисковая рыночная процентная ставка. Причем стоимость акций является ключевым параметром модели.

Справедливая стоимость акций по состоянию на 31 марта 2013 года определена с применением модели дисконтированных денежных, и составляет 7,5 миллиарда рублей. При увеличении / снижении справедливой стоимости акций, применяемой Группой в модели оценки, на 10%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,2 миллиарда рублей / увеличится на 0,2 миллиарда рублей.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов представлена в таблице ниже:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 208,6	1 208,6	1 290,8	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в Банке России	244,7	244,7	211,2	211,2
Средства в банках	148,9	148,4	114,8	114,8
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	5 001,3	5 124,7	4 971,6	5 029,4
- Специализированное кредитование юридических лиц	2 805,4	2 776,1	2 765,7	2 734,4
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 538,9	1 506,1	1 524,2	1 464,2
- Жилищное кредитование физических лиц	1 160,5	1 153,8	1 116,9	1 094,1
- Автокредитование физических лиц	124,3	121,4	120,9	118,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	148,5	150,0	267,5	266,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	171,1	171,2	105,9	105,5
Прочие финансовые активы	144,1	144,1	153,2	153,2
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	12 696,3	12 749,1	12 642,7	12 582,6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в таблице ниже:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	1 046,0	1 045,3	1 452,4	1 452,4
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	1 285,1	1 285,1	1 401,1	1 401,1
- Срочные вклады	5 840,4	5 837,7	5 582,1	5 541,7
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	111,9	111,9	99,0	99,0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	193,5	198,4	270,1	273,9
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 245,2	1 245,2	1 130,1	1 130,1
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	1 648,9	1 690,3	1 696,9	1 722,1
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	336,9	341,9	291,6	315,0
- Сберегательные сертификаты	275,7	274,5	227,2	231,6
- Векселя	84,6	90,5	110,1	109,7
- Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	51,9	52,1	16,1	16,1
- Выпущенные облигации	47,8	48,1	44,3	44,5
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги за исключением структурных нот	0,2	0,2	0,1	0,1
Прочие заемные средства	521,5	521,3	469,2	467,4
Прочие финансовые обязательства	152,0	152,0	136,7	136,7
Субординированные займы:				
- Субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	308,1	308,1	303,3	303,3
- Субординированный заем, привлеченный в рамках MTN программы	63,2	62,9	61,1	62,3
- Прочие субординированные займы	22,0	20,6	20,3	19,0
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	13 234,9	13 286,1	13 311,7	13 326,0

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

25 Передаваемые финансовые активы и активы, заложенные в качестве обеспечения

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа, осуществляемых Группой в ходе обычной деловой активности.

(в миллиардах российских рублей)	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2012 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Заложен- ные	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные	Связанное обязатель- ство
	активы		активы		активы		активы	
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	569,5	538,7	11,9	11,0	919,2	845,9	30,5	23,8
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам РЕПО	37,5	25,7	33,9	22,1	10,2	8,8	17,6	11,9
Итого	607,0	564,4	45,8	33,1	929,4	854,7	48,1	35,7

В Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого репо, включены ценные бумаги на сумму 9,1 миллиардов рублей, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо.

В качестве дополнительного обеспечения по сделкам прямого репо на случай снижения стоимости заложенных ценных бумаг представлен маржин колл на сумму 6 миллиардов рублей.

Для более подробной информации о ценных бумагах, заложенных по договорам прямого репо, см. Примечание 11.

Активы, переданные в залог, и заблокированные активы. В рамках обыкновенной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности. Таблица ниже содержит информацию о таких заложенных финансовых инструментах:

(в миллиардах российских рублей)	31 Марта 2013 (Неаудированные данные)	
	Текущая стоимость заложенных активов	Связанное обязательство
Денежные средства и их эквиваленты	16,1	11,6
Средства в банках	6,8	5,8
Кредиты клиентам	231,3	164,9
Ценные бумаги	23,6	9,6
Итого	277,8	191,9

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа заложила кредиты клиентам, ценные бумаги и прочие активы на сумму 262,5 миллиарда рублей в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Сумма связанного обязательства составила 188,3 миллиарда рублей.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

25 Передаваемые финансовые активы и активы, заложенные в качестве обеспечения (Продолжение)

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года облигации федерального займа (ОФЗ) и Еврооблигации Российской Федерации были заблокированы на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по межбанковским кредитам «овернайт», которые Группа получает на регулярной основе от Банка России. Текущая стоимость заложенных активов составила:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Торговые ценные бумаги	8		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		5,0	5,4
- Еврооблигации Российской Федерации		2,7	–
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		8,1	8,3
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		254,1	142,5
- Еврооблигации Российской Федерации		16,3	56,8
- Корпоративные облигации		1,0	2,5
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		7,7	11,3
Всего		294,9	226,8

Обязательные резервы в центральных банках в сумме 244,7 миллиарда рублей (2012 г.: 211,2 миллиарда рублей) представляют собой обязательные денежные депозиты, недоступные для финансирования каждодневных операций Группы.

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Справедливая стоимость ценных бумаг,		Справедливая стоимость ценных бумаг,	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	полученных в качестве обеспечения
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	57,6	67,2	81,1	88,7
Средства в банках	16,0	18,9	9,8	12,1
Кредиты и авансы клиентам	149,0	211,8	133,5	167,3
Итого	222,6	297,9	224,4	268,1

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

26 Операции со связанными сторонами

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

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 27 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	139,5	–	260,4	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138,2	–	122,6	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	–	0,2	–	0,1
Прочие активы	–	29,8	–	23,0
Обязательства				
Средства других банков	651,8	–	1 070,8	–
Средства физических лиц	–	3,6	–	8,3
Средства корпоративных клиентов	–	0,7	–	0,9
Субординированный заем	308,1	–	303,3	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года и 31 марта 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	2013 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные расходы по субординированному долгу	(4,7)	–	(4,9)	–
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(10,7)	(0,1)	(5,7)	–
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	–	(0,3)
Операционные расходы	(0,3)	(0,1)	(0,3)	–

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

26 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года: 0,2 миллиарда рублей).

27 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2013 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством:

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

Клиент	Отрасль экономики	31 марта 2013 года		
		Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	–	59,5	–
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	40,2	33,5	17,7
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	–	14,0	0,2
Клиент 4	Энергетика	107,0	37,5	–
Клиент 5	Энергетика	105,2	–	–
Клиент 6	Энергетика	59,6	33,8	–
Клиент 7	Энергетика	–	14,0	2,2
Клиент 8	Телекоммуникации	130,5	–	10,5
Клиент 9	Машиностроение	81,8	54,5	20,2
Клиент 10	Машиностроение	80,2	22,6	–
Клиент 11	Машиностроение	74,9	13,4	8,9
Клиент 12	Машиностроение	3,6	–	14,4
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	22,0
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	17,3
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	–	84,0	–
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	–	13,0	–
Клиент 17	Банковская деятельность	31,9	–	100,0
Клиент 18	Банковская деятельность	32,4	75,1	–
Клиент 19	Услуги	2,4	–	15,1
Клиент 20	Услуги	55,0	–	–

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

(в миллиардах российских рублей)

Клиент	Отрасль экономики	31 декабря 2012 года		
		Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	4,3	16,7	–
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	77,0	23,4	–
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	–	–	0,2
Клиент 4	Энергетика	106,7	35,0	0,6
Клиент 5	Энергетика	110,9	23,7	–
Клиент 6	Энергетика	62,5	63,3	–
Клиент 8	Телекоммуникации	137,4	–	11,9
Клиент 9	Машиностроение	81,5	25,1	18,2
Клиент 10	Машиностроение	84,2	25,0	–
Клиент 11	Машиностроение	79,0	–	8,9
Клиент 12	Машиностроение	3,5	–	14,4
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	21,6
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3,1	–	17,3
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	–	73,8	–
Клиент 17	Банковская деятельность	0,9	20,2	100,0
Клиент 18	Банковская деятельность	33,3	25,2	–
Клиент 19	Услуги	1,9	–	15,1
Клиент 20	Услуги	57,4	–	–
Клиент 21	Машиностроение	–	–	17,6
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	–	55,7	–
Клиент 23	Государственные и муниципальные учреждения	–	32,0	–
Клиент 24	Государственные и муниципальные учреждения	–	15,0	–
Клиент 25	Услуги	–	17,6	–

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

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

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	16,1	0,8	11,2	1,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	–	–	0,1	–
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	88,1	0,4	98,9	3,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	186,4	14,6	166,9	15,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44,9	–	8,9	–

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

28 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2013 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
DenizBank AS	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,15%	Швейцария
«БНП Париба Восток» ООО	банковская деятельность	70,00%	Россия
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ЗАО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ОАО «Красная поляна»	строительство	50,03%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, была проведена финальная оценка стоимости чистых активов DenizBank AS. Финальная оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств DenizBank AS на дату приобретения существенно не отличается от предварительной оценки.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2013 года составила 15,3% (на 31 декабря 2012 г.: 14,5%).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

29 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 марта 2013 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 13,1% (31 декабря 2012 года: 12,6%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 марта 2013 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 275,9	1 186,7
Акции, выкупленные у акционеров	(7,6)	(7,6)
За вычетом деловой репутации	(24,2)	(25,0)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 564,4	1 474,4
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	78,4	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13,3	16,8
Фонд переоценки иностранной валюты	(3,1)	(4,7)
Субординированный капитал	390,6	382,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(9,2)	(8,6)
Итого капитал 2-го уровня	470,0	465,2
Общий капитал	2 034,4	1 939,6
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	13 980,1	13 693,1
Рыночный риск	361,0	452,5
Итого активов, взвешенных с учетом риска	14 341,1	14 145,6
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,9	10,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	14,2	13,7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2013 года

30 События после отчетной даты

В мае 2013 года Группа осуществила шестнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 31,3 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Ноты получили статус субординированных. Срок погашения данных нот наступает в мае 2023 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,25% годовых.