

**Открытое акционерное общество  
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная консолидированная  
финансовая отчетность и отчет по результатам обзора

*30 сентября 2011 года*

## **Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность и отчет по результатам обзора**

---

### **СОДЕРЖАНИЕ**

Отчет по результатам обзорной проверки

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3	Основы составления финансовой отчетности.....	8
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации .....	8
5	Торговые ценные бумаги.....	12
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.....	13
7	Кредиты и авансы клиентам.....	14
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	26
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	27
11	Прочие активы .....	28
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	29
13	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
14	Прочие обязательства .....	31
15	Процентные доходы и расходы .....	32
16	Комиссионные доходы и расходы.....	33
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты .....	33
18	Операционные расходы .....	34
19	Прибыль на акцию .....	34
20	Дивиденды.....	35
21	Сегментный анализ .....	35
22	Управление финансовыми рисками .....	43
23	Обязательства кредитного характера.....	49
24	Операции со связанными сторонами.....	49
25	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .....	51
26	Основные дочерние компании .....	53
27	Коэффициент достаточности капитала .....	54
28	События после отчетной даты.....	55

## Отчет о результатах обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» -

### Введение

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

### Объем процедур в рамках обзорной проверки

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

### Заключение

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

*ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит*

28 ноября 2011 г.

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)			
	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		646 675	719 601
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		90 836	51 678
Торговые ценные бумаги	5	59 915	66 168
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	74 307	106 875
Средства в других банках		27 824	13 035
Кредиты и авансы клиентам	7	6 652 811	5 489 387
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	49 575	81 493
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	935 166	1 210 921
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	407 479	358 191
Отложенный налоговый актив		7 224	7 518
Основные средства		296 491	283 756
Прочие финансовые активы	11	115 361	115 436
Прочие нефинансовые активы	11	181 847	124 468
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>9 545 511</b>	<b>8 628 527</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		130 338	134 668
Средства физических лиц	12	5 258 507	4 834 459
Средства корпоративных клиентов	12	1 968 302	1 816 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	279 170	272 699
Прочие заемные средства		232 728	171 255
Отложенное налоговое обязательство		10 273	15 921
Прочие финансовые обязательства	14	100 819	49 174
Прочие нефинансовые обязательства	14	67 099	42 999
Субординированные займы		318 147	303 513
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>8 365 383</b>	<b>7 641 360</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 553
Фонд переоценки офисной недвижимости		52 212	53 648
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(13 808)	24 431
Фонд накопленных курсовых разниц		(4 685)	(1 136)
Нераспределенная прибыль		822 387	585 819
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>1 176 401</b>	<b>983 057</b>
Неконтрольная доля участия		3 727	4 110
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>1 180 128</b>	<b>987 167</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>9 545 511</b>	<b>8 628 527</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 28 ноября 2011 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов  
Главный бухгалтер

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Процентные доходы	15	615 182	589 951	213 324	190 214
Процентные расходы	15	(198 422)	(229 206)	(65 449)	(73 468)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>416 760</b>	<b>360 745</b>	<b>147 875</b>	<b>116 746</b>
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	7	16 804	(149 995)	(5 428)	(39 671)
<b>Чистые процентные доходы после восстановления/ создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>433 564</b>	<b>210 750</b>	<b>142 447</b>	<b>77 075</b>
Комиссионные доходы	16	107 374	92 776	38 535	33 176
Комиссионные расходы	16	(7 538)	(4 802)	(2 818)	(2 025)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 163)	5 132	(2 294)	2 184
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(303)	8 190	968	285
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10 250	7 538	1 801	9 385
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 143)	-	(2 143)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17	4 619	8 631	913	1 526
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		1 643	483	(686)	882
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		3 372	229	4 864	(42)
Резерв под обесценение прочих активов		(1 361)	(3 951)	(578)	(1 398)
Прочие операционные доходы		25 576	8 033	8 077	3 024
<b>Операционные доходы</b>		<b>572 890</b>	<b>333 009</b>	<b>189 086</b>	<b>124 072</b>
Операционные расходы	18	(254 249)	(195 673)	(89 323)	(67 318)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>318 641</b>	<b>137 336</b>	<b>99 763</b>	<b>56 754</b>
Расход по налогу на прибыль		(62 890)	(27 729)	(20 140)	(11 464)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>255 751</b>	<b>109 607</b>	<b>79 623</b>	<b>45 290</b>
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		256 275	109 941	79 823	45 752
- неконтрольную долю участия		(524)	(334)	(200)	(462)
<b>Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка</b>	<b>19</b>	<b>11,82</b>	<b>5,07</b>	<b>3,70</b>	<b>2,12</b>
(в российских рублях на акцию)					

Утверждено и подписано от имени Правления 28 ноября 2011 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов  
Главный бухгалтер

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
<b>Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>255 751</b>	<b>109 607</b>	<b>79 623</b>	<b>45 290</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>				
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	(39 653)	41 470	(43 433)	14 642
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	2 143	-	2 143	-
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(10 250)	(7 538)	(1 801)	(9 385)
Влияние пересчета валют	(3 607)	(313)	2 203	(766)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 517	(6 745)	8 592	(1 008)
<b>Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога</b>	<b>(41 850)</b>	<b>26 874</b>	<b>(32 296)</b>	<b>3 483</b>
<b>Совокупный доход за отчетный период</b>	<b>213 901</b>	<b>136 481</b>	<b>47 327</b>	<b>48 773</b>
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	214 487	136 829	47 485	49 265
- неконтрольную долю участия	(586)	(348)	(158)	(492)



## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

		Принадлежит акционерам Банка								
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
(в миллионах российских рублей)	Прим.									
Остаток на 1 января 2010 года		87 742	232 553	55 540	(598)	(1 009)	403 934	778 162	774	778 936
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	(2 177)	(2 177)	-	(2 177)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	(1 478)	-	-	1 478	-	-	-
Приобретение компании, владеющей единичным активом		-	-	-	-	-	-	-	2 321	2 321
Приобретение неконтрольной доли участия		-	-	-	-	-	-	-	(367)	(367)
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года		-	-	-	27 186	(298)	109 941	136 829	(348)	136 481
Остаток на 30 сентября 2010 года (Неаудированные данные)										
		87 742	232 553	54 062	26 588	(1 307)	513 176	912 814	2 380	915 194
Остаток на 1 января 2011 года										
		87 742	232 553	53 648	24 431	(1 136)	585 819	983 057	4 110	987 167
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	(21 010)	(21 010)	-	(21 010)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога		-	-	(1 436)	-	-	1 436	-	-	-
Приобретение дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	-	70	70
Приобретение неконтрольной доли участия		-	-	-	-	-	(133)	(133)	133	-
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года		-	-	-	(38 239)	(3 549)	256 275	214 487	(586)	213 901
Остаток на 30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)										
		87 742	232 553	52 212	(13 808)	(4 685)	822 387	1 176 401	3 727	1 180 128

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2011 года	2010 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		600 607	606 042
Проценты уплаченные		(175 048)	(184 333)
Комиссии полученные		107 980	92 962
Комиссии уплаченные		(7 338)	(4 802)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		449	1 170
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(151)	3 716
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		12 346	(14 019)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		1 057	-
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		6 123	752
Прочие полученные операционные доходы		56 653	6 746
Уплаченные операционные расходы		(227 145)	(155 229)
Уплаченный налог на прибыль		(72 143)	(39 555)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>303 390</b>	<b>313 450</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(39 258)	(8 586)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		12 779	40 030
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		31 895	22 215
Чистый прирост по средствам в других банках		(25 278)	(208)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 075 927)	(449 776)
Чистый прирост по прочим активам		(21 251)	(86)
Чистый прирост по средствам других банков		6 614	102 950
Чистый прирост по средствам физических лиц		409 933	565 338
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		124 423	158 816
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(31 405)	11 396
Чистый прирост по прочим обязательствам		17 139	40 301
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>		<b>(286 946)</b>	<b>795 840</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(689 520)	(1 666 880)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		954 335	947 316
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(66 394)	(21 942)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		17 120	-
Приобретение основных средств		(42 661)	(34 153)
Приобретение инвестиционной собственности		(2 153)	-
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		8 212	223
Покупка дочерних компаний		(203)	-
Дивиденды полученные		3 193	1 352
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>181 929</b>	<b>(774 084)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Полученные прочие заемные средства		72 929	-
Погашение прочих заемных средств		(28 560)	(2 592)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(1 684)	(443)
Погашение субординированного займа		-	(220 978)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(13)	(1 877)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы		27 854	85 578
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы		-	(1 590)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(6 744)	(2 146)
Приобретение неконтрольной доли участия		(2)	(367)
Дивиденды уплаченные	20	(20 943)	(2 177)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>42 837</b>	<b>(146 592)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(10 746)</b>	<b>(1 541)</b>
<b>Чистый снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(72 926)</b>	<b>(126 377)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		719 601	725 521
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>646 675</b>	<b>599 144</b>

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

---

### 1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года. Основные дочерние компании Группы включают иностранные коммерческие банки и другие российские и иностранные организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 26.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 сентября 2011 года принадлежит 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2010 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 сентября 2011 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. В Наблюдательный Совет также входят представители других акционеров Банка и независимые директора. Два Первых Заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка.

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

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2011 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2010 года: 17) территориальных банков, 512 (31 декабря 2010 года: 522) отделений территориальных банков и 18 521 (31 декабря 2010 года: 18 883) филиал, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг» и ООО «Сбербанк Капитал». Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через 3 дочерних банка, расположенных в Украине, Республике Беларусь и Казахстане, а также через отделение в Индии и представительства в Германии и Китае.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 30 сентября 2011 года составила 263 768 человек (31 декабря 2010 года: 262 779 человек).

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 1 Введение (Продолжение)

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

На 30 сентября 2011 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге
Российский рубль/	1	0,251	175,215	4,640
Доллар США/	31,875	8,004	5 584,999	147,905
Евро/	43,398	10,898	7 603,968	201,372

На 31 декабря 2010 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге
Российский рубль/	1	0,261	98,039	4,836
Доллар США/	30,477	7,961	2 987,941	147,387
Евро/	40,333	10,535	3 954,215	195,050

### 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

## **Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года**

---

### **3 Основы составления финансовой отчетности**

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2011 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

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

**Раскрытие операций со связанными сторонами – Изменение к МСФО (IAS) 24** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством. В соответствии с данным изменением Группа поменяла раскрытия по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. См. Примечание 25.

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

---

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

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

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

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, если не указано иное.

**Оценки и суждения руководства.** Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

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

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

**Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации.** В целях более детальной презентации обязательных резервов на счетах центральных банков зарубежных стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего года. Эффект перегруппировок в раскрытии информации об обязательных резервах в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлен ниже:

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

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	-	(8 586)	(8 586)
Чистый прирост по прочим активам	309	(395)	(86)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(8 981)	8 981	-

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

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

В целях более детальной презентации процентных расходов по нотам участия в кредитах, выпущенным в рамках MTN программы, а также по сделкам торгового финансирования, сопоставимые данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего периода.

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 175)	(2 686)	(9 861)
Прочие заемные средства	(4 027)	2 595	(1 432)
Срочные депозиты других банков	(1 287)	91	(1 196)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 299)	(1 293)	(3 592)
Прочие заемные средства	(1 794)	1 272	(522)
Срочные депозиты других банков	(720)	21	(699)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
Полученные прочие заемные средства	85 578	(85 578)	-
Погашение прочих заемных средств	(4 182)	1 590	(2 592)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(2 589)	2 146	(443)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы	-	85 578	85 578
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы	-	(1 590)	(1 590)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы	-	(2 146)	(2 146)



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

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

В целях более детальной презентации доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего периода. Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	5 361	(229)	5 132
Доходы за вычетом доходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-	229	229

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректированные данные</b>
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	2 142	42	2 184
Доходы за вычетом доходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-	(42)	(42)

### 5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 399	32 037
Еврооблигации Российской Федерации	13 031	2 935
Корпоративные облигации	11 976	14 931
Муниципальные и субфедеральные облигации	6 788	11 484
Облигации правительств иностранных государств	2 419	1 994
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	-	16
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>56 613</b>	<b>63 397</b>
Корпоративные акции	3 302	2 771
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>59 915</b>	<b>66 168</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2011 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли, телекоммуникациях, металлургии, добыче полезных ископаемых и в банковском секторе. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в банковском секторе, металлургии, нефтегазовой отрасли, телекоммуникациях, энергетике и горнодобывающей отрасли.

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

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

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	47 646	76 698
Корпоративные облигации	-	4 648
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 481	1 625
<b>Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>	<b>49 127</b>	<b>82 971</b>
Корпоративные акции	25 180	23 904
<b>Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>	<b>74 307</b>	<b>106 875</b>

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

#### 30 сентября 2011 года:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 164 086	201 383	3 365 469
Специализированное кредитование юридических лиц	2 106 808	245 991	2 352 799
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	757 201	47 174	804 375
Жилищное кредитование физических лиц	678 563	38 155	716 718
Автокредитование физических лиц	68 481	3 654	72 135

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

6 775 139      536 357      7 311 496

#### За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(243 846)      (414 839)      (658 685)

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

6 531 293      121 518      6 652 811

#### 31 декабря 2010 года:

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 519 062	189 630	2 708 692
Специализированное кредитование юридических лиц	1 900 813	262 673	2 163 486
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	598 304	37 385	635 689
Жилищное кредитование физических лиц	572 339	31 439	603 778
Автокредитование физических лиц	76 792	3 473	80 265

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

5 667 310      524 600      6 191 910

#### За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

(276 906)      (425 617)      (702 523)

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

5 390 404      98 983      5 489 387

## **Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года**

---

### **7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)**

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

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

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

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 сентября 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	3 133 986	(115 907)	3 018 079	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	19 639	(5 582)	14 057	28,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4 335	(2 064)	2 271	47,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9 204	(4 631)	4 573	50,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8 573	(5 724)	2 849	66,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	122 445	(118 022)	4 423	96,4%
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>3 298 182</b>	<b>(251 930)</b>	<b>3 046 252</b>	<b>7,6%</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	30 100	(15 678)	14 422	52,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 324	(1 163)	161	87,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 275	(1 202)	73	94,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 530	(1 462)	68	95,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 368	(2 236)	132	94,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	30 690	(29 657)	1 033	96,6%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>67 287</b>	<b>(51 398)</b>	<b>15 889</b>	<b>76,4%</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>3 365 469</b>	<b>(303 328)</b>	<b>3 062 141</b>	<b>9,0%</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	2 077 479	(79 355)	1 998 124	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9 632	(1 161)	8 471	12,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4 991	(724)	4 267	14,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 623	(1 045)	1 578	39,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5 038	(3 575)	1 463	71,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	59 011	(55 269)	3 742	93,7%
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>2 158 774</b>	<b>(141 129)</b>	<b>2 017 645</b>	<b>6,5%</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	29 329	(13 851)	15 478	47,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 553	(1 326)	227	85,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 500	(1 697)	803	67,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	153	(121)	32	79,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	160 490	(124 016)	36 474	77,3%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>194 025</b>	<b>(141 011)</b>	<b>53 014</b>	<b>72,7%</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>2 352 799</b>	<b>(282 140)</b>	<b>2 070 659</b>	<b>12,0%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>5 718 268</b>	<b>(585 468)</b>	<b>5 132 800</b>	<b>10,2%</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	757 201	(12 317)	744 884	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 917	(244)	13 673	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 162	(231)	2 931	7,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 683	(197)	1 486	11,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 693	(510)	2 183	18,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25 719	(25 719)	-	100,0%
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>804 375</b>	<b>(39 218)</b>	<b>765 157</b>	<b>4,9%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	678 563	(5 648)	672 915	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8 990	(298)	8 692	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 260	(211)	2 049	9,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 377	(242)	1 135	17,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 542	(410)	1 132	26,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23 986	(23 986)	-	100,0%
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>716 718</b>	<b>(30 795)</b>	<b>685 923</b>	<b>4,3%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	68 481	(1 090)	67 391	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 013	(8)	1 005	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	222	(7)	215	3,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	132	(5)	127	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	213	(20)	193	9,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 074	(2 074)	-	100,0%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>72 135</b>	<b>(3 204)</b>	<b>68 931</b>	<b>4,4%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 593 228</b>	<b>(73 217)</b>	<b>1 520 011</b>	<b>4,6%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2011 года</b>	<b>7 311 496</b>	<b>(658 685)</b>	<b>6 652 811</b>	<b>9,0%</b>



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

## 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 сентября 2011 года приведен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	164 076	(155 639)	8 437	94,9%
Специализированное кредитование юридических лиц	224 692	(182 981)	41 711	81,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28 412	(26 229)	2 183	92,3%
Жилищное кредитование физических лиц	25 528	(24 396)	1 132	95,6%
Автокредитование физических лиц	2 287	(2 094)	193	91,6%
<b>Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2011 года</b>	<b>444 995</b>	<b>(391 339)</b>	<b>53 656</b>	<b>87,9%</b>

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>312 929</b>	<b>320 782</b>	<b>36 085</b>	<b>29 279</b>	<b>3 448</b>	<b>702 523</b>
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	8 335 (439)	(31 640) (723)	4 208 (71)	2 463 85	(170) (5)	(16 804) (1 153)
Эффект пересчета валют Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(17 497)	(6 279)	(1 004)	(1 032)	(69)	(25 881)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2011 года</b>	<b>303 328</b>	<b>282 140</b>	<b>39 218</b>	<b>30 795</b>	<b>3 204</b>	<b>658 685</b>

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2011 года</b>	<b>298 730</b>	<b>292 056</b>	<b>36 495</b>	<b>29 282</b>	<b>3 311</b>	<b>659 874</b>
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	10 969 (29)	(10 261) 708	3 105 86	1 701 348	(86) 4	5 428 1 117
Эффект пересчета валют Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(6 342)	(363)	(468)	(536)	(25)	(7 734)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2011 года</b>	<b>303 328</b>	<b>282 140</b>	<b>39 218</b>	<b>30 795</b>	<b>3 204</b>	<b>658 685</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>221 488</b>	<b>287 059</b>	<b>38 238</b>	<b>28 775</b>	<b>4 254</b>	<b>579 814</b>
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	102 442	47 506	(713)	1 253	(493)	149 995
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(10 455)	(3 319)	(569)	(195)	(44)	(14 582)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2010 года</b>	<b>313 475</b>	<b>331 246</b>	<b>36 956</b>	<b>29 833</b>	<b>3 717</b>	<b>715 227</b>

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2010 года</b>	<b>285 008</b>	<b>319 967</b>	<b>37 874</b>	<b>30 156</b>	<b>4 103</b>	<b>677 108</b>
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	29 744	11 283	(742)	(247)	(367)	39 671
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(1 277)	(4)	(176)	(76)	(19)	(1 552)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2010 года</b>	<b>313 475</b>	<b>331 246</b>	<b>36 956</b>	<b>29 833</b>	<b>3 717</b>	<b>715 227</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

**Кредиты, условия которых были пересмотрены.** В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
<b>30 сентября 2011 года:</b>						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	548 504	288 090	7 245	5 887	506	850 232
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	74 601	35 403	3 554	5 388	406	119 352
<b>Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>623 105</b>	<b>323 493</b>	<b>10 799</b>	<b>11 275</b>	<b>912</b>	<b>969 584</b>
<b>31 декабря 2010 года:</b>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	402 606	171 884	6 824	1 958	38	583 310
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	96 571	54 160	3 299	10 197	184	164 411
<b>Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>499 177</b>	<b>226 044</b>	<b>10 123</b>	<b>12 155</b>	<b>222</b>	<b>747 721</b>



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	132 781	72 717
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(46 534)	(21 274)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>86 247</b>	<b>51 443</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 803)	(1 033)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение</b>	<b>84 444</b>	<b>50 410</b>

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2011 года представлен в таблице ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	26 514	(559)	25 955
От 1 до 5 лет	46 923	(982)	45 941
Более 5 лет	12 810	(262)	12 548
<b>Итого по состоянию на 30 сентября 2011 года</b>	<b>86 247</b>	<b>(1 803)</b>	<b>84 444</b>

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	28 734	19 662
От 1 до 5 лет	71 164	41 593
Более 5 лет	32 883	11 462
<b>Итого</b>	<b>132 781</b>	<b>72 717</b>

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

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 593 228	21,8	1 319 732	21,3
Услуги	1 431 816	19,6	1 001 330	16,2
Торговля	1 061 866	14,5	1 008 025	16,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	662 398	9,1	585 394	9,5
Строительство	432 745	5,9	404 601	6,5
Машиностроение	321 692	4,4	317 588	5,1
Энергетика	283 235	3,9	208 797	3,4
Химическая промышленность	277 455	3,8	216 833	3,5
Металлургия	268 713	3,7	300 806	4,9
Телекоммуникации	242 250	3,3	168 042	2,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	228 371	3,1	147 540	2,4
Нефтегазовая промышленность	147 423	2,0	177 495	2,9
Государственные и муниципальные учреждения	141 982	1,9	153 280	2,5
Деревообрабатывающая промышленность	47 704	0,7	49 609	0,8
Прочее	170 618	2,3	132 838	2,0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>7 311 496</b>	<b>100,0</b>	<b>6 191 910</b>	<b>100,0</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2011 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 33 700 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 29 300 миллионов рублей). Общий объем этих кредитов составил 1 631 387 миллионов рублей или 22,3% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2010 года: 1 401 637 миллионов рублей или 22,6%).

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>		
Корпоративные акции	992	-
Еврооблигации Российской Федерации	776	12 150
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>		
Корпоративные акции	1 332	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо</b>		
Корпоративные акции	19 677	8 276
Корпоративные облигации	14 652	13 484
Еврооблигации Российской Федерации	6 804	47 027
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 066	-
Облигации правительств иностранных государств	276	556
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>49 575</b>	<b>81 493</b>

По состоянию на 30 сентября 2011 года средства, полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами, отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 19 738 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: в размере 5 968 миллионов рублей). См. Примечание 12. По состоянию на 30 сентября 2011 года средства, полученные по договорам прямого репо с другими банками, отражены в составе статьи Средства других банков в размере 23 221 миллион рублей (31 декабря 2010 года: в размере 61 803 миллиона рублей).

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	431 464	348 353
Корпоративные облигации	338 345	275 563
Муниципальные и субфедеральные облигации	49 154	50 219
Еврооблигации Российской Федерации	43 657	4 950
Облигации правительств иностранных государств	20 611	17 899
Облигации Банка России	-	433 585
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>883 231</b>	<b>1 130 569</b>
Корпоративные акции	51 935	80 352
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>935 166</b>	<b>1 210 921</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2011 года корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли, в области телекоммуникаций, энергетике и финансов. По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в нефтегазовой, металлургической, транспортной отраслях, а также в области телекоммуникаций, энергетике и финансов.

### 10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	210 024	227 328
Корпоративные облигации	116 483	44 512
Муниципальные и субфедеральные облигации	80 837	86 052
Облигации правительств иностранных государств	135	299
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>407 479</b>	<b>358 191</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

### 11 Прочие активы

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	56 511	91 219
Производные финансовые инструменты	37 638	9 257
Расчеты по конверсионным операциям	7 586	6 196
Торговая дебиторская задолженность	2 972	5 259
Начисленные комиссии	2 374	2 758
Средства в расчетах	596	118
Прочие финансовые активы	9 879	2 791
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 195)	(2 162)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>115 361</b>	<b>115 436</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	62 954	34 767
Предоплата по основным средствам и прочим активам	34 997	39 258
Запасы небанковских дочерних компаний	23 408	11 589
Инвестиционная собственность	11 550	5 414
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	10 314	4 230
Деловая репутация	8 778	8 251
Авансовые платежи по налогу на прибыль	7 970	929
Неисключительные права пользования	4 282	4 091
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	3 323	4 170
Расходы будущих периодов	3 124	2 840
Инвестиции в ассоциированные компании	2 211	2 479
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	373	402
Прочие нефинансовые активы	11 667	8 658
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 104)	(2 610)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>181 847</b>	<b>124 468</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>297 208</b>	<b>239 904</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	873 417	785 750
- Срочные вклады	4 385 090	4 048 709
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>5 258 507</b>	<b>4 834 459</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	103 843	116 827
- Срочные депозиты	151 292	40 475
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>255 135</b>	<b>157 302</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 174 749	1 082 754
- Срочные депозиты	538 418	576 616
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>1 713 167</b>	<b>1 659 370</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>1 968 302</b>	<b>1 816 672</b>
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>7 226 809</b>	<b>6 651 131</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 258 507	72,8	4 834 459	72,7
Услуги	362 997	5,0	254 117	3,8
Нефтегазовая промышленность	271 418	3,8	266 889	4,0
Торговля	264 531	3,7	260 559	3,9
Государственные и муниципальные учреждения	148 566	2,1	82 717	1,2
Строительство	125 199	1,7	166 905	2,5
Энергетика	96 249	1,3	104 246	1,6
Машиностроение	86 888	1,2	110 165	1,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	80 140	1,1	79 381	1,2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	68 996	1,0	57 687	0,9
Химическая промышленность	56 889	0,8	44 269	0,7
Металлургия	51 217	0,7	87 854	1,3
Телекоммуникации	34 328	0,5	39 465	0,6
Прочее	320 884	4,3	262 418	3,9
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>7 226 809</b>	<b>100,0</b>	<b>6 651 131</b>	<b>100,0</b>



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (Продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2011 года в состав срочных депозитов прочих корпоративных клиентов включены средства в размере 19 738 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 5 968 миллионов рублей), полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, в размере 22 512 миллионов рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2010 года: 6 943 миллиона рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 30 сентября 2011 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 88 716 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 78 749 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 сентября 2011 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 11 800 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 7 450 миллионов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 669 454 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 561 760 миллионов рублей) или 9,3% (31 декабря 2010 года: 8,4%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	192 709	153 273
Векселя	62 687	96 505
Сберегательные сертификаты	11 601	13 102
Депозитные сертификаты	957	1 889
Прочие долговые ценные бумаги	11 216	7 930
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>279 170</b>	<b>272 699</b>

В июне 2011 года Группа осуществила седьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 000 миллионов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 27 896 миллионов на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в июне 2021 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,7% годовых. По состоянию на 30 сентября 2011 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 32 354 миллиона рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,8% годовых.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 14 Прочие обязательства

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	41 874	25 425
Производные финансовые инструменты	32 017	1 553
Торговая кредиторская задолженность	12 134	9 318
Средства в расчетах	5 499	5 071
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	5 034	4 476
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 548	1 222
Прочее	2 713	2 109
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>100 819</b>	<b>49 174</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	37 938	15 709
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	14 733	8 573
Авансы полученные	6 151	5 648
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	3 832	4 108
Налог на прибыль к уплате	589	7 761
Прочее	3 856	1 200
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>67 099</b>	<b>42 999</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>167 918</b>	<b>92 173</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 15 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
<b>Процентные доходы</b>				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:</i>				
- Кредиты и авансы клиентам	532 249	505 231	186 344	164 173
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51 194	63 825	16 218	18 745
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 629	3 687	6 799	3 499
- Средства в других банках	6 042	6 671	2 083	1 457
- Корреспондентские счета в других банках	78	86	29	21
	<b>609 192</b>	<b>579 500</b>	<b>211 473</b>	<b>187 895</b>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>				
- Долговые торговые ценные бумаги	3 112	5 968	981	1 020
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	2 878	4 483	870	1 299
	<b>5 990</b>	<b>10 451</b>	<b>1 851</b>	<b>2 319</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>615 182</b>	<b>589 951</b>	<b>213 324</b>	<b>190 214</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Срочные депозиты физических лиц	(141 041)	(161 370)	(45 251)	(53 942)
Срочные депозиты юридических лиц	(18 252)	(23 572)	(7 034)	(6 728)
Субординированный заем	(14 637)	(22 901)	(5 009)	(4 956)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 615)	(9 861)	(3 422)	(3 592)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(7 476)	(6 688)	(2 403)	(2 138)
Текущие счета / счета до востребования физических лиц	(3 148)	(1 869)	(1 175)	(748)
Прочие заемные средства	(2 702)	(1 432)	(775)	(522)
Срочные депозиты других банков	(1 252)	(1 196)	(250)	(699)
Корреспондентские счета других банков	(299)	(317)	(130)	(143)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(198 422)</b>	<b>(229 206)</b>	<b>(65 449)</b>	<b>(73 468)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>416 760</b>	<b>360 745</b>	<b>147 875</b>	<b>116 746</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 16 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
<b>Комиссионные доходы</b>				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	31 228	29 469	10 416	10 181
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	30 483	29 561	11 041	10 724
Операции с пластиковыми картами	22 827	16 324	8 878	6 049
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	9 313	6 435	3 026	2 646
Операции с иностранной валютой	4 948	4 264	1 905	1 402
Инкассация	3 394	3 166	1 230	1 150
Гарантии выданные	2 663	1 876	1 085	705
Операции с ценными бумагами	736	803	235	209
Прочее	1 782	878	719	110
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>107 374</b>	<b>92 776</b>	<b>38 535</b>	<b>33 176</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Расчетные операции	(5 038)	(3 562)	(1 946)	(1 354)
Операции с иностранной валютой	(213)	(73)	(27)	(33)
Инкассация	(212)	(162)	(86)	(66)
Прочее	(2 075)	(1 005)	(759)	(572)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 538)</b>	<b>(4 802)</b>	<b>(2 818)</b>	<b>(2 025)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>99 836</b>	<b>87 974</b>	<b>35 717</b>	<b>31 151</b>

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 989	5 291	1 160	3 820
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(6 037)	11 986	19 292	(21 274)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с валютными производными инструментами	6 667	(8 646)	(19 539)	18 980
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты</b>	<b>4 619</b>	<b>8 631</b>	<b>913</b>	<b>1 526</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 18 Операционные расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Расходы на содержание персонала	147 147	115 019	48 564	37 527
Амортизация основных средств	30 732	23 132	11 030	8 257
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	15 299	12 532	5 736	4 628
Взносы в государственную систему страхования вкладов	14 826	12 189	5 106	4 330
Административные расходы	13 501	9 338	5 248	3 320
Налоги, за исключением налога на прибыль	8 061	6 799	3 057	2 683
Расходы по операционной аренде основных средств	7 074	5 831	2 580	2 246
Расходы на информационные услуги	5 775	4 769	2 271	1 863
Реклама и маркетинг	2 190	1 702	877	488
Расходы на консалтинг и аудит	1 606	1 038	990	462
Прочее	8 038	3 324	3 864	1 514
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>254 249</b>	<b>195 673</b>	<b>89 323</b>	<b>67 318</b>

### 19 Прибыль на акцию

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	256 275	109 941	79 823	45 752
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(1 150)	(450)	-	-
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями</b>	<b>255 125</b>	<b>109 491</b>	<b>79 823</b>	<b>45 752</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21 587	21 587	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>11,82</b>	<b>5,07</b>	<b>3,70</b>	<b>2,12</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 20 Дивиденды

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2011 года		2010 года	
<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	По обыкновенным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкновенным акциям	По привиле- гированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	65	29	91	30
Дивиденды, объявленные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября	19 860	1 150	1 727	450
Дивиденды, выплаченные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября	(19 811)	(1 132)	(1 731)	(446)
<b>Дивиденды к выплате на 30 сентября</b>	<b>114</b>	<b>47</b>	<b>87</b>	<b>34</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)</b>	<b>0,92</b>	<b>1,15</b>	<b>0,08</b>	<b>0,45</b>

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 21 Сегментный анализ

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

- **Москва**  
в состав данного сегмента входят:
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России**  
в состав данного сегмента входят:
 

Территориальные банки:

  - Северный – Ярославль,
  - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный – Воронеж,
  - Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 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 Украине,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Казахстане,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Республике Беларусь,
- Отделение, расположенное в Индии.

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

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

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



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 сентября 2011 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
<b>Итого активов</b>	<b>4 518 916</b>	<b>1 615 709</b>	<b>1 342 269</b>	<b>1 828 299</b>	<b>225 754</b>	<b>9 530 947</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 299 888</b>	<b>1 843 574</b>	<b>1 307 388</b>	<b>1 687 325</b>	<b>177 776</b>	<b>8 315 951</b>

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	30 сентября 2011 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010	30 сентября 2011 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>9 530 947</b>	<b>8 661 265</b>	<b>8 315 951</b>	<b>7 627 791</b>
Корректировка резервов	83 780	55 642	(11 785)	(19 765)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	3 167	1 889	255	(924)
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(22 624)	(28 753)	1 226	388
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	-	-	1 482	1 135
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	18 427	4 749	28 322	3 867
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(75 918)	(68 145)	(1 567)	(952)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	350	184	23 500	14 831
Корректировка налога на прибыль	6 600	-	17 191	7 018
Прочие корректировки	782	1 696	(9 192)	7 971
<b>Итого по МСФО</b>	<b>9 545 511</b>	<b>8 628 527</b>	<b>8 365 383</b>	<b>7 641 360</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	234 794	117 006	100 801	134 125	16 113	602 839
Процентные расходы	(81 213)	(43 821)	(30 231)	(36 476)	(6 285)	(198 026)
Межсегментные (расходы) и доходы	(28 303)	18 425	3 776	6 102	-	-
Комиссионные доходы	18 306	27 835	22 153	31 623	3 482	103 399
Комиссионные расходы	(1 567)	(1 526)	(1 342)	(2 431)	(713)	(7 579)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	7 883	-	-	-	(39)	7 844
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17 408	2 587	1 477	1 966	1 705	25 143
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	769	-	-	-	-	769
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	3 139	723	629	957	(164)	5 284
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	13 593	(752)	1 069	1 089	(493)	14 506
<b>Операционные доходы до восстановления/ создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>184 809</b>	<b>120 477</b>	<b>98 332</b>	<b>136 955</b>	<b>13 606</b>	<b>554 179</b>
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	17 165	(4 671)	(3 055)	5 961	(4 088)	11 312
<b>Операционные доходы</b>	<b>201 974</b>	<b>115 806</b>	<b>95 277</b>	<b>142 916</b>	<b>9 518</b>	<b>565 491</b>
Операционные расходы	(65 763)	(52 583)	(45 218)	(65 602)	(5 882)	(235 048)
<b>Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>136 211</b>	<b>63 223</b>	<b>50 059</b>	<b>77 314</b>	<b>3 636</b>	<b>330 443</b>
<b>Дополнительная информация</b>						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	17 715	8 368	7 659	10 713	2 138	46 593
Амортизационные отчисления по основным средствам	(5 894)	(4 681)	(4 177)	(5 862)	(2 928)	(23 542)

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	81 808	40 429	34 947	46 964	5 567	209 715
Процентные расходы	(27 530)	(14 023)	(9 510)	(11 818)	(2 318)	(65 199)
Межсегментные (расходы) и доходы	(7 396)	5 785	(250)	1 861	-	-
Комиссионные доходы	6 717	9 808	8 055	11 310	1 217	37 107
Комиссионные расходы	(666)	(571)	(438)	(892)	(250)	(2 817)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	1 130	-	-	-	(33)	1 097
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	19 858	891	494	421	(3 948)	17 716
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	1 893	-	-	-	-	1 893
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	1 785	388	349	525	(111)	2 936
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	1 320	(638)	(276)	900	54	1 360
<b>Операционные доходы до создания/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>78 919</b>	<b>42 069</b>	<b>33 371</b>	<b>49 271</b>	<b>178</b>	<b>203 808</b>
(Чистый расход от создания)/ чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 029)	(5 497)	3 875	4 220	(1 227)	(5 658)
<b>Операционные доходы</b>	<b>71 890</b>	<b>36 572</b>	<b>37 246</b>	<b>53 491</b>	<b>(1 049)</b>	<b>198 150</b>
Операционные расходы	(24 786)	(19 541)	(16 691)	(25 308)	(1 820)	(88 146)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>47 104</b>	<b>17 031</b>	<b>20 555</b>	<b>28 183</b>	<b>(2 869)</b>	<b>110 004</b>
<b>Дополнительная информация</b>						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	14 146	4 096	3 774	5 319	140	27 475
Амортизационные отчисления по основным средствам	(3 544)	(1 575)	(1 334)	(1 978)	(2 455)	(10 886)

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 года	2010 года	2011 года	2010 года
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>330 443</b>	<b>103 270</b>	<b>110 004</b>	<b>37 767</b>
Корректировка резервов	17 906	37 454	9 073	15 740
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(9 870)	(10 667)	(221)	446
Результат различий в классификации ценных бумаг	706	1 750	(1 130)	(923)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(16 861)	13 115	(15 335)	4 680
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	7 410	(5 089)	2 188	(1 581)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(7 830)	(266)	(2 751)	2 102
Прочие корректировки	(3 263)	(2 231)	(2 065)	(1 477)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>318 641</b>	<b>137 336</b>	<b>99 763</b>	<b>56 754</b>

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.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

---

### 21 Сегментный анализ (Продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 742 059 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года: 706 548 миллионов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 23 491 миллион рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года: 14 415 миллионов рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 261 343 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года: 234 766 миллионов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 4 123 миллиона рублей за три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года: 5 868 миллионов рублей).

В течение девяти месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года и 30 сентября 2010 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

### 22 Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах и драгоценных металлах по состоянию на 30 сентября 2011 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен номинальными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса.



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	375 767	121 824	93 101	55 983	646 675
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	89 552	191	129	964	90 836
Долговые торговые ценные бумаги	33 974	19 937	2 263	439	56 613
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	49 127	-	-	-	49 127
Средства в других банках	16 378	9 705	305	1 436	27 824
Кредиты и авансы клиентам	5 202 827	1 194 154	156 144	99 686	6 652 811
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 372	21 745	181	276	27 574
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	720 268	105 403	42 275	15 285	883 231
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	395 517	11 667	91	204	407 479
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	69 592	6 469	1 400	262	77 723
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>6 958 374</b>	<b>1 491 095</b>	<b>295 889</b>	<b>174 535</b>	<b>8 919 893</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	94 596	28 825	1 889	5 028	130 338
Средства физических лиц	4 512 628	332 749	284 649	128 481	5 258 507
Средства корпоративных клиентов	1 311 358	496 715	91 697	68 532	1 968 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 170	179 809	1 873	23 318	279 170
Прочие заемные средства	2 146	222 579	7 818	185	232 728
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	65 139	1 989	334	1 340	68 802
Субординированные займы	317 923	224	-	-	318 147
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>6 377 960</b>	<b>1 262 890</b>	<b>388 260</b>	<b>226 884</b>	<b>8 255 994</b>
<b>Чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>580 414</b>	<b>228 205</b>	<b>(92 371)</b>	<b>(52 349)</b>	<b>663 899</b>
<b>Валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>120 085</b>	<b>(208 014)</b>	<b>70 916</b>	<b>19 976</b>	<b>2 963</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 23)</b>	<b>994 427</b>	<b>625 936</b>	<b>113 105</b>	<b>34 239</b>	<b>1 767 707</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах и драгоценных металлах по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	519 447	111 079	41 781	47 294	719 601
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	50 532	792	93	261	51 678
Долговые торговые ценные бумаги	52 516	9 354	1 510	17	63 397
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	78 738	-	4 233	-	82 971
Средства в других банках	2 086	8 452	2 484	13	13 035
Кредиты и авансы клиентам	4 322 771	954 172	123 606	88 838	5 489 387
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15	72 646	-	556	73 217
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 150	55 075	38 179	17 165	1 130 569
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	352 996	4 478	298	419	358 191
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	98 217	6 657	1 195	110	106 179
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>6 497 468</b>	<b>1 222 705</b>	<b>213 379</b>	<b>154 673</b>	<b>8 088 225</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	63 932	64 811	2 053	3 872	134 668
Средства физических лиц	4 214 842	262 845	267 768	89 004	4 834 459
Средства корпоративных клиентов	1 265 948	407 369	88 167	55 188	1 816 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 350	141 627	2 236	18 486	272 699
Прочие заемные средства	-	163 883	7 332	40	171 255
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	44 018	1 752	720	1 131	47 621
Субординированные займы	303 299	214	-	-	303 513
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>6 002 389</b>	<b>1 042 501</b>	<b>368 276</b>	<b>167 721</b>	<b>7 580 887</b>
<b>Чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>495 079</b>	<b>180 204</b>	<b>(154 897)</b>	<b>(13 048)</b>	<b>507 338</b>
<b>Валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>63 914</b>	<b>(215 079)</b>	<b>128 121</b>	<b>13 573</b>	<b>(9 471)</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 23)</b>	<b>621 754</b>	<b>561 599</b>	<b>107 667</b>	<b>35 122</b>	<b>1 326 142</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

---

### 22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	646 675	-	-	-	-	-	646 675
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	18 587	10 146	8 430	47 617	6 056	-	90 836
Торговые ценные бумаги	59 915	-	-	-	-	-	59 915
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	74 307	-	-	-	-	-	74 307
Средства в других банках	11 646	15 590	226	96	266	-	27 824
Кредиты и авансы клиентам	285 558	936 664	1 013 009	2 100 121	2 317 459	-	6 652 811
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	49 575	-	-	-	-	-	49 575
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	920 056	23	255	5 657	8 526	649	935 166
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 027	40 605	177 969	178 878	-	407 479
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 224	7 224
Основные средства	-	-	-	-	-	296 491	296 491
Прочие активы	104 799	27 695	26 997	38 141	15 772	83 804	297 208
<b>Итого активов</b>	<b>2 171 118</b>	<b>1 000 145</b>	<b>1 089 522</b>	<b>2 369 601</b>	<b>2 526 957</b>	<b>388 168</b>	<b>9 545 511</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	111 872	9 904	8 562	-	-	-	130 338
Средства физических лиц	1 039 620	523 599	484 817	2 855 080	355 391	-	5 258 507
Средства корпоративных клиентов	456 612	263 372	204 527	1 036 598	7 193	-	1 968 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 633	51 376	7 243	43 049	137 869	-	279 170
Прочие заемные средства	41 386	30 548	48 970	96 528	15 296	-	232 728
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10 273	10 273
Прочие обязательства	81 270	62 298	12 368	1 712	2 693	7 577	167 918
Субординированные займы	-	-	-	224	317 923	-	318 147
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 770 393</b>	<b>941 097</b>	<b>766 487</b>	<b>4 033 191</b>	<b>836 365</b>	<b>17 850</b>	<b>8 365 383</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>400 725</b>	<b>59 048</b>	<b>323 035</b>	<b>(1 663 590)</b>	<b>1 690 592</b>	<b>370 318</b>	<b>1 180 128</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2011 года</b>	<b>400 725</b>	<b>459 773</b>	<b>782 808</b>	<b>(880 782)</b>	<b>809 810</b>	<b>1 180 128</b>	<b>-</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 22 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 23 Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	648 426	488 029
Экспортные аккредитивы	378 050	353 366
Гарантии выданные	287 936	159 158
Неиспользованные кредитные линии	268 722	182 220
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	184 573	143 369
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 767 707</b>	<b>1 326 142</b>

По состоянию на 30 сентября 2011 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 88 716 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 78 749 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

### 24 Операции со связанными сторонами

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

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

		30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
		Банк	Прочие	Банк	Прочие
(в миллионах российских рублей)	Прим.	России	связанные стороны	России	связанные стороны
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		78 070	-	212 451	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России		89 550	-	50 532	-
Облигации Банка России	9	-	-	433 585	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение		-	460	-	528
Резерв под обесценение кредитного портфеля		-	(6)	-	(7)
Прочие активы		469	-	-	-
<b>Обязательства</b>					
Средства корпоративных клиентов		-	543	-	1 163
Субординированный заем		317 923	-	303 299	-

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2011 года		2010 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	9 009	17	26 046	44
Процентные расходы по субординированному долгу	(14 585)	-	(22 443)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(18)	(4)	(343)	-
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-	1	-	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	8	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	-	632	-
Прочие операционные доходы	-	172	-	-
Операционные расходы	(898)	(95)	(676)	-



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 24 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года		30 сентября 2010 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	645	4	8 553	44
Процентные расходы по субординированному долгу	(4 915)	-	(4 984)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(13)	-	-	-
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-	(5)	-	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	4	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 340	-
Прочие операционные доходы	-	162	-	-
Операционные расходы	(160)	(87)	(278)	-

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 433 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года: 267 миллионов рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 124 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года: 97 миллионов рублей).

### 25 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

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

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

*(Неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей)*

Клиент	Отрасль экономики	30 сентября 2011 года		
		Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	38 763	-	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	25 183	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	-	15 796	-
Клиент 4	Энергетика	57 447	11 588	-
Клиент 5	Энергетика	31 340	22 695	-
Клиент 6	Телекоммуникации	55 756	-	-
Клиент 7	Машиностроение	59 571	15 506	-
Клиент 8	Машиностроение	-	-	19 666
Клиент 9	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	16 214
	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	8 537
Клиент 10	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9 872
Клиент 11	Государственные и муниципальные учреждения	-	83 400	-
Клиент 12	Государственные и муниципальные учреждения	-	22 348	-
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	18 500	-
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	44 961	-	-
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	20 688
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	-

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

*(в миллионах российских рублей)*

Клиент	Отрасль экономики	31 декабря 2010 года		
		Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	40 046	-	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	46 273	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	-	23 952	-
Клиент 4	Энергетика	46 999	11 937	-
Клиент 5	Энергетика	-	27 199	-
Клиент 6	Телекоммуникации	48 230	-	-
Клиент 7	Машиностроение	54 669	10 750	8 425
Клиент 8	Машиностроение	-	-	11 902
Клиент 9	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	15 489
	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	9 872
Клиент 11	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	9 872
Клиент 12	Государственные и муниципальные учреждения	-	24 200	-
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	-	10 000	-
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	14 840
Клиент 17	Услуги	-	10 348	-

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

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

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

	30 сентября 2011 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2010 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	5 056	2 125	5 280	1 093
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	-	2 389	2 123	2 748
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 842	13 083	300	50
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	142 194	19 506	127 779	22 950
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 127	-	18 070	-

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

### 26 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2011 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
<b>Дочерние компании:</b>			
ОАО «Белпромстрой Банк» («БПС Банк»)	банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Управляющая компания Сбербанка»	управление активами	100,00%	Россия
ОАО ХК «ГВСУ Центр»	строительство	97,03%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия
ООО «Павлово-посадское горнодобывающее объединение»	строительные материалы	93,44%	Россия
ЗАО УК ГП «ГОТЭК»	упаковочные материалы	60,00%	Россия
«Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.)	розничная торговля	54,00%	Нидерланды

В июне 2011 года Группа продала 93,44%-ную долю владения в ОАО «Павловская керамика», компании, занимающейся производством и реализацией строительных материалов. Сумма сделки составила 197 миллионов рублей. Доход от выбытия данной компании составил 113 миллионов рублей.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 26 Основные дочерние компании (Продолжение)

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

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>		<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний</b>		<b>1 318</b>
<b>Общая стоимость приобретения</b>		<b>1 433</b>
Пропорциональная доля неконтрольной доли участия в приобретенных чистых активах		73
<b>Общая стоимость приобретения и неконтрольная доля участия</b>		<b>1 506</b>
<b>Доход от приобретения по цене ниже рыночной</b>		<b>188</b>

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2011 года составила 5,4% (на 31 декабря 2010 года: 4,2%).

### 27 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 30 сентября 2011 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 16,8% (31 декабря 2010 года: 17,7%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

### 27 Коэффициент достаточности капитала (Продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	30 сентября 2011 (Неаудированные данные)	31 декабря 2010
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	87 742	87 742
Эмиссионный доход	232 553	232 553
Нераспределенная прибыль	822 387	585 819
За вычетом деловой репутации	(8 778)	(8 251)
<b>Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)</b>	<b>1 133 904</b>	<b>897 863</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки зданий	52 212	53 648
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 214)	13 437
Фонд переоценки иностранной валюты	(4 685)	(1 136)
Субординированный капитал	318 147	303 513
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(2 211)	(2 479)
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>357 249</b>	<b>366 983</b>
<b>Общий капитал</b>	<b>1 491 153</b>	<b>1 264 846</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	8 429 643	7 327 090
Рыночный риск	184 208	199 883
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>8 613 851</b>	<b>7 526 973</b>
<b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>13,2</b>	<b>11,9</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>17,3</b>	<b>16,8</b>

### 28 События после отчетной даты

В октябре 2011 года Группа, страховая компания «Альянс Лайф» и страховая акционерная компания «Альянс» (САК «Альянс») подписали Основные условия приобретения Группой 100%-ной доли в уставном капитале ООО «Страховая компания Альянс Лайф». Текущим собственником компании является САК "Альянс". Стороны договорились о совершении сделки до конца 2011 года.

## **Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года**

---

### **28 События после отчетной даты (Продолжение)**

В ноябре 2011 года Группа привлекла мультивалютный синдицированный кредит на общую сумму 1 197 миллионов долларов США (рублевый эквивалент которого составил 37 638 миллионов рублей на дату выпуска), полученный Группой от консорциума иностранных банков. Кредит был получен двумя траншами в двух разных валютах: около 90% вышеуказанной суммы было получено в долларах США, оставшаяся часть – в евро. Срок погашения данного кредита наступает в ноябре 2014 года; контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту – трехмесячный LIBOR + 1,5% годовых для транша в долларах США и трехмесячный EURIBOR + 1,1% годовых для транша в евро.