

**Открытое акционерное общество  
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность и  
отчет по результатам обзора

*31 марта 2012 года*

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

---

### **СОДЕРЖАНИЕ**

Отчет по результатам обзорной проверки

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3	Основы составления финансовой отчетности.....	8
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации .....	8
5	Торговые ценные бумаги.....	9
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков .....	10
7	Кредиты и авансы клиентам.....	10
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	21
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	22
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	22
11	Прочие активы .....	23
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	24
13	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	25
14	Прочие обязательства .....	26
15	Процентные доходы и расходы .....	27
16	Комиссионные доходы и расходы .....	28
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты .....	28
18	Операционные расходы .....	29
19	Прибыль на акцию .....	29
20	Сегментный анализ .....	30
21	Управление финансовыми рисками .....	36
22	Обязательства кредитного характера.....	41
23	Операции со связанными сторонами.....	41
24	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .....	43
25	Основные дочерние компании .....	45
26	Коэффициент достаточности капитала.....	47
27	События после отчетной даты.....	48

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

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России» -

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2012 г., соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, и отдельные примечания. Ответственность за подготовку и представление настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34») несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем процедур в рамках обзорной проверки

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

### Заключение

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

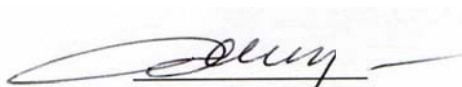
*ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит*

29 мая 2012 г.

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
		(Неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		922,2	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		117,1	101,2
Торговые ценные бумаги	5	97,4	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	30,4	52,0
Средства в других банках		50,2	35,1
Кредиты и авансы клиентам	7	8 243,7	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	416,4	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	765,8	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	288,1	286,5
Отложенный налоговый актив		8,3	7,8
Основные средства		358,8	359,9
Прочие финансовые активы	11	141,5	163,1
Прочие нефинансовые активы	11	202,0	196,9
<b>Итого активов</b>		<b>11 641,9</b>	<b>10 835,1</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		821,1	532,4
Средства физических лиц	12	5 864,0	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	12	2 391,9	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	373,1	268,7
Прочие заемные средства		237,4	244,0
Отложенное налоговое обязательство		23,6	21,2
Прочие финансовые обязательства	14	172,2	222,8
Прочие нефинансовые обязательства	14	63,3	42,4
Субординированные займы		318,0	303,5
<b>Итого обязательств</b>		<b>10 264,6</b>	<b>9 567,1</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(10,4)	(7,0)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		80,8	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12,1	(7,5)
Фонд накопленных курсовых разниц		(4,8)	(5,7)
Нераспределенная прибыль		975,8	882,9
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>1 373,8</b>	<b>1 264,5</b>
Неконтрольная доля участия		3,5	3,5
<b>Итого собственных средств</b>		<b>1 377,3</b>	<b>1 268,0</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>11 641,9</b>	<b>10 835,1</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 29 мая 2012 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления

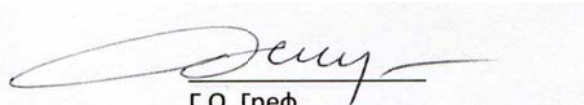


А.В. Кружалов  
Главный бухгалтер

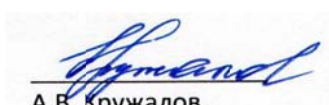
## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2012 года	2011 года
Процентные доходы	15	249,7	197,7
Процентные расходы	15	(87,8)	(67,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	15	(5,6)	(4,8)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>156,3</b>	<b>125,1</b>
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	7	3,2	14,2
<b>Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>159,5</b>	<b>139,3</b>
Комиссионные доходы	16	39,2	31,9
Комиссионные расходы	16	(3,4)	(2,2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		3,4	0,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1,0	(1,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2,2	3,8
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	17	(3,6)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		3,3	1,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		2,8	(1,2)
Резерв под обесценение прочих активов		(0,8)	(0,1)
Прочие операционные доходы		7,3	7,5
<b>Операционные доходы</b>		<b>210,9</b>	<b>179,2</b>
Операционные расходы	18	(96,1)	(71,4)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>114,8</b>	<b>107,8</b>
Расход по налогу на прибыль		(22,6)	(21,0)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>92,2</b>	<b>86,8</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		92,2	86,8
- неконтрольную долю участия		–	–
<b>Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка</b> (в российских рублях на акцию)	<b>19</b>	<b>4,28</b>	<b>4,02</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 29 мая 2012 года.



**Г.О. Греф**  
Президент, Председатель Правления



**А.В. Круглов**  
Главный бухгалтер

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
<b>Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>92,2</b>	<b>86,8</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26,6	10,3
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(2,2)	(3,8)
<b>Влияние пересчета валют</b>	<b>0,9</b>	<b>(1,8)</b>
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(4,8)	(1,3)
<b>Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога</b>	<b>20,5</b>	<b>3,4</b>
<b>Совокупный доход за отчетный период</b>	<b>112,7</b>	<b>90,2</b>
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:		
- акционеров Банка	112,7	90,2
- неконтрольную долю участия	–	–



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

(в миллиардах российских рублей)	Принадлежит акционерам Банка							Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд пере- оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределен- ная прибыль			
Остаток на 1 января 2011 года	87,7	–	232,6	53,6	24,4	(1,1)	585,8	983,1	4,1	987,2
<b>Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года (Неаудированные данные)</b>										
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога	–	–	–	(0,5)	–	–	0,5	–	–	–
Приобретение дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	0,1	0,1
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года	–	–	–	–	5,3	(1,8)	86,8	90,2	–	90,2
Остаток на 31 марта 2011 года (Неаудированные данные)	87,7	–	232,6	53,1	29,7	(2,9)	673,1	1 073,3	4,2	1 077,5
Остаток на 1 января 2012 года	87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
<b>Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года (Неаудированные данные)</b>										
Покупка собственных акций у акционеров	–	(3,4)	–	–	–	–	–	(3,4)	–	(3,4)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости, за вычетом налога	–	–	–	(0,7)	–	–	0,7	–	–	–
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	–	–	–	–	19,6	0,9	92,2	112,7	–	112,7
Остаток на 31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	87,7	(10,4)	232,6	80,8	12,1	(4,8)	975,8	1 373,8	3,5	1 377,3

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	248,0	195,6
Проценты уплаченные	(67,7)	(58,7)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(5,2)	(5,8)
Комиссии полученные	39,8	32,4
Комиссии уплаченные	(3,8)	(2,4)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	1,5	0,4
(Расходы за вычетом доходов уплаченные)/ доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	(6,2)	9,3
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	2,7	0,5
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	2,1	1,8
Прочие полученные операционные доходы	17,7	9,1
Уплаченные операционные расходы	(71,3)	(48,2)
Уплаченный налог на прибыль	(14,5)	(18,0)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>143,1</b>	<b>116,0</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(6,5)	(16,8)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	12,2	13,1
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	17,9	17,6
Чистый прирост по средствам в других банках	(78,3)	(5,9)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(347,2)	(223,3)
Чистый прирост по прочим активам	39,4	64,4
Чистый прирост по средствам других банков	217,9	(20,4)
Чистый прирост по средствам физических лиц	89,9	72,9
Чистый прирост/ (снижение) по средствам корпоративных клиентов	118,3	(33,7)
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	47,3	(9,4)
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам	(27,1)	7,1
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>226,9</b>	<b>(18,4)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(56,1)	(466,0)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	72,0	481,3
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(11,9)	(38,8)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	15,1	—
Приобретение основных средств	(12,9)	(6,0)
Приобретение инвестиционной собственности	—	(0,4)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения	1,7	4,5
Покупка дочерних компаний	(6,8)	—
Выручка от продажи дочерних компаний	3,8	—
Дивиденды полученные	0,6	—
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>5,5</b>	<b>(25,4)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Полученные прочие заемные средства	18,0	—
Погашение прочих заемных средств	(3,3)	(0,5)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(0,8)	(0,1)
Полученный субординированный займ	2,4	—
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы	66,1	—
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы	(3,0)	—
Покупка собственных акций у акционеров	(3,4)	—
Дивиденды уплаченные	(0,5)	—
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>75,5</b>	<b>(0,6)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(10,3)</b>	<b>(6,7)</b>
<b>Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(1,0)</b>	<b>—</b>
<b>Чистое увеличение/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>296,6</b>	<b>(51,2)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	625,6	719,6
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>922,2</b>	<b>668,4</b>

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

---

### 1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года. Основные дочерние компании Группы включают иностранные коммерческие банки и другие российские и иностранные организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 25.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 марта 2012 года принадлежит 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2011 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 31 марта 2012 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 31 марта 2012 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2011 года: 17) территориальных банков, 505 (31 декабря 2011 года: 505) отделений территориальных банков и 18 662 (31 декабря 2011 года: 18 727) филиала, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал» и некоторые компании Группы «Тройка Диалог». Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и других странах.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 марта 2012 года составила 270 422 человека (31 декабря 2011 года: 266 187 человек).

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 1 Введение (Продолжение)

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

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

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк
Российский рубль/	1	0,274	275,161	5,041	0,026	0,031
Доллар США/	29,328	8,031	8 069,990	147,845	0,749	0,902
Евро/	39,171	10,727	10 778,267	197,462	1	1,204

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

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

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

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

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

---

### 3 Основы составления финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

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

**Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации.** Группа изменила раскрытие по расходам, непосредственно связанным со страхованием вкладов, согласно сущности данных расходов. Раскрытие по сопоставимым данным было скорректировано согласно порядку раскрытия сумм текущего периода. Эффект перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 марта 2011 года представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректирован- ные данные</b>
<b>Операционные расходы</b>			
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4,8	(4,8)	–
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	–	4,8	4,8

Эффект соответствующих перегруппировок в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект реклассификации</b>	<b>Скорректирован- ные данные</b>
Операционные расходы	54,0	(5,8)	48,2
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	–	5,8	5,8

### 5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2012 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Корпоративные облигации	37,0	26,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21,3	26,0
Муниципальные и субфедеральные облигации	5,4	7,2
Облигации правительств иностранных государств	4,4	3,9
Еврооблигации Российской Федерации	1,6	6,3
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>69,7</b>	<b>70,0</b>
Корпоративные акции	25,0	29,7
Паи инвестиционных фондов	2,7	2,3
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>97,4</b>	<b>102,0</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22,6	30,5
Корпоративные облигации	0,4	–
Облигации правительств иностранных государств	0,2	0,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	0,1
<b>Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>	<b>23,3</b>	<b>30,8</b>
Корпоративные акции	7,1	21,2
<b>Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>	<b>30,4</b>	<b>52,0</b>

### 7 Кредиты и авансы клиентам

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

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

#### 31 марта 2012 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 996,1	215,2	4 211,3
Специализированное кредитование юридических лиц	2 394,6	232,6	2 627,2
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 039,1	57,8	1 096,9
Жилищное кредитование физических лиц	827,5	44,1	871,6
Автокредитование физических лиц	85,4	4,2	89,6
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>8 342,7</b>	<b>553,9</b>	<b>8 896,6</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(258,4)	(394,5)	(652,9)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>8 084,3</b>	<b>159,4</b>	<b>8 243,7</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 828,8	184,1	4 012,9
Специализированное кредитование юридических лиц	2 347,9	215,8	2 563,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	898,7	45,3	944,0
Жилищное кредитование физических лиц	741,6	35,8	777,4
Автокредитование физических лиц	80,7	3,5	84,2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>7 897,7</b>	<b>484,5</b>	<b>8 382,2</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(281,6)	(380,9)	(662,5)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>7 616,1</b>	<b>103,6</b>	<b>7 719,7</b>

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

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

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

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

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



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	3 941,3	(113,0)	3 828,3	2,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	19,7	(3,5)	16,2	17,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,2	(3,1)	6,1	33,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,1	(2,9)	3,2	47,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,5	(7,2)	4,3	62,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	116,3	(111,3)	5,0	95,7%
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>4 104,1</b>	<b>(241,0)</b>	<b>3 863,1</b>	<b>5,9%</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	54,8	(15,3)	39,5	27,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,5	(5,3)	3,2	62,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,3	(1,6)	0,7	69,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,8	(0,4)	0,4	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,1	(6,0)	1,1	84,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	33,7	(28,3)	5,4	84,0%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>107,2</b>	<b>(56,9)</b>	<b>50,3</b>	<b>53,1%</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>4 211,3</b>	<b>(297,9)</b>	<b>3 913,4</b>	<b>7,1%</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	2 310,9	(83,6)	2 227,3	3,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,7	(1,4)	11,3	11,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,2	(1,5)	3,7	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,7	(1,5)	2,2	40,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,2	(2,1)	1,1	65,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	51,8	(49,8)	2,0	96,1%
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>2 387,5</b>	<b>(139,9)</b>	<b>2 247,6</b>	<b>5,9%</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	83,7	(33,9)	49,8	40,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,2	(2,4)	1,8	57,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,3	(0,1)	1,2	7,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,8	(0,1)	0,7	12,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,4	(4,5)	0,9	83,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	144,3	(108,7)	35,6	75,3%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>239,7</b>	<b>(149,7)</b>	<b>90,0</b>	<b>62,5%</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>2 627,2</b>	<b>(289,6)</b>	<b>2 337,6</b>	<b>11,0%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>6 838,5</b>	<b>(587,5)</b>	<b>6 251,0</b>	<b>8,6%</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	1 039,1	(8,6)	1 030,5	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	20,6	(0,4)	20,2	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,9	(0,3)	4,6	6,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,6	(0,3)	2,3	11,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,6	(0,9)	2,7	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,1	(25,6)	0,5	98,1%
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>1 096,9</b>	<b>(36,1)</b>	<b>1 060,8</b>	<b>3,3%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	827,5	(3,3)	824,2	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,2	(0,2)	12,0	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,1	(0,1)	4,0	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,2	(0,2)	2,0	9,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,2	(0,3)	1,9	13,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23,4	(22,5)	0,9	96,2%
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>871,6</b>	<b>(26,6)</b>	<b>845,0</b>	<b>3,1%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	85,4	(0,7)	84,7	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1,5	–	1,5	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,3	–	0,3	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,2	–	0,2	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,2	–	0,2	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,0	(2,0)	–	100,0%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>89,6</b>	<b>(2,7)</b>	<b>86,9</b>	<b>3,0%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>2 058,1</b>	<b>(65,4)</b>	<b>1 992,7</b>	<b>3,2%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2012 года</b>	<b>8 896,6</b>	<b>(652,9)</b>	<b>8 243,7</b>	<b>7,3%</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 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
(в миллиардах российских рублей)				
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	898,7	(10,9)	887,8	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,5	(0,2)	12,3	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,1	(0,2)	2,9	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,7	(0,2)	1,5	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,8	(0,6)	2,2	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25,2	(25,2)	–	100,0%
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>944,0</b>	<b>(37,3)</b>	<b>906,7</b>	<b>4,0%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	741,6	(4,6)	737,0	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,2	(0,2)	8,0	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,0	(0,2)	1,8	10,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,1)	0,8	11,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,3	(0,3)	1,0	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23,4	(23,4)	–	100,0%
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>777,4</b>	<b>(28,8)</b>	<b>748,6</b>	<b>3,7%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	80,7	(1,0)	79,7	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1,0	–	1,0	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,2	–	0,2	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,1	–	0,1	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,1	–	0,1	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(2,1)	–	100,0%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>84,2</b>	<b>(3,1)</b>	<b>81,1</b>	<b>3,7%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 805,6</b>	<b>(69,2)</b>	<b>1 736,4</b>	<b>3,8%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>8 382,2</b>	<b>(662,5)</b>	<b>7 719,7</b>	<b>7,9%</b>

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	168,6	(152,8)	15,8	90,6%
Специализированное кредитование юридических лиц	204,7	(165,1)	39,6	80,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29,7	(26,5)	3,2	89,2%
Жилищное кредитование физических лиц	25,6	(22,8)	2,8	89,1%
Автокредитование физических лиц	2,2	(2,0)	0,2	90,9%
<b>Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2012 года</b>	<b>430,8</b>	<b>(369,2)</b>	<b>61,6</b>	<b>85,7%</b>

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

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

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребитель- ские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>299,6</b>	<b>293,7</b>	<b>37,3</b>	<b>28,8</b>	<b>3,1</b>	<b>662,5</b>
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	3,5	(3,6)	(0,9)	(1,9)	(0,3)	(3,2)
Эффект пересчета валют	(0,5)	(0,1)	(0,1)	(0,2)	–	(0,9)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(4,7)	(0,4)	(0,2)	(0,1)	(0,1)	(5,5)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2012 года</b>	<b>297,9</b>	<b>289,6</b>	<b>36,1</b>	<b>26,6</b>	<b>2,7</b>	<b>652,9</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализи- рованное кредитование юридических лиц	Потребитель- ские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>312,9</b>	<b>320,8</b>	<b>36,1</b>	<b>29,3</b>	<b>3,4</b>	<b>702,5</b>
<i>(Чистое восстановление)/ чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода</i>	<i>(1,0)</i>	<i>(13,3)</i>	<i>0,1</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(14,2)</i>
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(9,1)	(0,5)	(0,2)	(0,2)	–	(10,0)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2011 года</b>	<b>302,8</b>	<b>307,0</b>	<b>36,0</b>	<b>29,1</b>	<b>3,4</b>	<b>678,3</b>



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(в миллиардах 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>31 марта 2012 года:</b>						
<i>(Неаудированные данные)</i>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	597,7	338,1	20,2	59,5	2,9	1 018,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	122,0	66,8	6,5	11,4	1,2	207,9
<b>Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>719,7</b>	<b>404,9</b>	<b>26,7</b>	<b>70,9</b>	<b>4,1</b>	<b>1 226,3</b>
<b>31 декабря 2011 года:</b>						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	552,0	329,5	7,0	5,4	0,5	894,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	85,1	42,1	3,3	6,0	0,7	137,2
<b>Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>637,1</b>	<b>371,6</b>	<b>10,3</b>	<b>11,4</b>	<b>1,2</b>	<b>1 031,6</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	134,5	134,9
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(46,3)	(46,6)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>88,2</b>	<b>88,3</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2,4)	(2,3)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение</b>	<b>85,8</b>	<b>86,0</b>

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

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>			
Менее 1 года	26,7	(0,7)	26,0
От 1 до 5 лет	48,7	(1,3)	47,4
Более 5 лет	12,8	(0,4)	12,4
<b>Итого по состоянию на 31 марта 2012 года</b>	<b>88,2</b>	<b>(2,4)</b>	<b>85,8</b>

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

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>			
Менее 1 года	26,6	(0,7)	25,9
От 1 до 5 лет	48,9	(1,3)	47,6
Более 5 лет	12,8	(0,3)	12,5
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>88,3</b>	<b>(2,3)</b>	<b>86,0</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	29,0	28,5
От 1 до 5 лет	71,4	72,0
Более 5 лет	34,1	34,4
<b>Итого</b>	<b>134,5</b>	<b>134,9</b>

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 058,1	23,1	1 805,6	21,5
Услуги	1 692,0	19,0	1 658,5	19,8
Торговля	1 171,7	13,2	1 134,8	13,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	707,9	8,0	703,9	8,4
Строительство	468,7	5,3	451,3	5,4
Энергетика	417,3	4,7	379,9	4,5
Химическая промышленность	369,2	4,1	340,2	4,1
Металлургия	355,8	4,0	299,4	3,6
Машиностроение	355,5	4,0	355,6	4,2
Телекоммуникации	318,2	3,6	332,0	4,0
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	294,7	3,3	285,4	3,4
Государственные и муниципальные учреждения	275,8	3,1	268,1	3,2
Нефтегазовая промышленность	157,8	1,8	164,7	2,0
Деревообрабатывающая промышленность	54,2	0,6	50,4	0,6
Прочее	199,7	2,2	152,4	1,8
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>8 896,6</b>	<b>100,0</b>	<b>8 382,2</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 31 марта 2012 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 50,7 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 47,9 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 1 985,7 миллиардов рублей или 22,3% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 1 956,2 миллиарда рублей или 23,3%).

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>		
Корпоративные акции	20,6	34,3
Еврооблигации Российской Федерации	11,0	7,0
Корпоративные облигации	6,1	6,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,5	0,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,2	–
Облигации правительств иностранных государств	0,1	–
Паи инвестиционных фондов	0,1	0,3
<b>Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>42,6</b>	<b>48,1</b>
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5,4	8,1
Корпоративные акции	1,3	1,3
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков</b>	<b>6,7</b>	<b>9,4</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	131,1	25,5
Корпоративные облигации	59,1	30,8
Еврооблигации Российской Федерации	40,3	29,4
Корпоративные акции	5,4	20,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,1	–
Облигации правительств иностранных государств	0,5	0,3
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо</b>	<b>238,5</b>	<b>106,1</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	75,0	136,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	52,7	–
Корпоративные облигации	0,9	0,8
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо</b>	<b>128,6</b>	<b>137,2</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>416,4</b>	<b>300,8</b>

По состоянию на 31 марта 2012 года средства, полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 13,6 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: в размере 38,1 миллиарда рублей). См. Примечание 12. По состоянию на 31 марта 2012 года средства, полученные по договорам прямого репо с другими банками, отражены в составе статьи Средства других банков в размере 350,6 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: в размере 220,9 миллиардов рублей).

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	308,1	320,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	283,2	410,9
Муниципальные и субфедеральные облигации	42,7	47,6
Облигации правительств иностранных государств	40,2	22,0
Еврооблигации Российской Федерации	15,2	23,6
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>689,4</b>	<b>824,4</b>
Корпоративные акции	76,4	60,1
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>765,8</b>	<b>884,5</b>

### 10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	133,7	74,7
Корпоративные облигации	130,6	130,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	23,5	79,6
Облигации правительств иностранных государств	0,3	0,1
Векселя	–	2,0
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>288,1</b>	<b>286,5</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 11 Прочие активы

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Производные финансовые инструменты	51,7	51,1
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	47,4	78,8
Расчеты по операциям с ценными бумагами	18,2	15,2
Расчеты по конверсионным операциям	6,3	6,5
Начисленные комиссии	3,4	3,9
Торговая дебиторская задолженность	2,4	2,7
Средства в расчетах	1,7	0,2
Прочие финансовые активы	12,0	6,9
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1,6)	(2,2)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>141,5</b>	<b>163,1</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	61,0	66,0
Предоплата по основным средствам и прочим активам	32,2	29,9
Деловая репутация	20,5	15,1
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	15,9	12,2
Запасы небанковских дочерних компаний	12,9	12,7
Инвестиционная собственность	11,1	11,8
Инвестиции в ассоциированные компании	10,8	4,7
Неисключительные права пользования	8,5	8,9
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	8,1	14,4
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	7,0	9,8
Расходы будущих периодов	4,2	3,8
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1,2	1,5
Прочие нефинансовые активы	13,1	10,0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4,5)	(3,9)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>202,0</b>	<b>196,9</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>343,5</b>	<b>360,0</b>

В апреле 2012 года Группа продала 60%-ную долю владения в ЗАО УК ГП «ГОТЭК», компании, занимающейся производством и реализацией упаковочных материалов. Сумма сделки составила 0,6 миллиардов рублей. Доход от данной операции составил 0,5 миллиардов рублей. По состоянию на 31 марта 2012 года ЗАО УК ГП «ГОТЭК» была отнесена в состав активов группы выбытия. См. Примечания 14 и 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав обязательств группы выбытия включена ОАО ХК «ГВСУ Центр», компания, 74,5% доли в которой были проданы Группой в феврале 2012 года. Оставшаяся часть в 25,5% была продана Группой в апреле 2012 года. См. Примечание 27.



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 032,6	1 077,0
- Срочные вклады	4 831,4	4 649,3
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>5 864,0</b>	<b>5 726,3</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	134,3	142,2
- Срочные депозиты	135,4	39,6
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>269,7</b>	<b>181,8</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 251,6	1 230,1
- Срочные депозиты	870,6	793,9
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>2 122,2</b>	<b>2 024,0</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>2 391,9</b>	<b>2 205,8</b>
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>8 255,9</b>	<b>7 932,1</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 864,0	71,0	5 726,3	72,2
Услуги	523,3	6,3	450,2	5,7
Нефтегазовая промышленность	330,1	4,0	311,9	3,9
Торговля	278,4	3,4	305,6	3,9
Машиностроение	174,1	2,1	132,2	1,7
Государственные и муниципальные учреждения	156,2	1,9	58,3	0,7
Строительство	137,7	1,7	182,7	2,3
Энергетика	127,9	1,5	122,2	1,5
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	102,5	1,2	79,7	1,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	81,1	1,0	78,6	1,0
Телекоммуникации	65,7	0,8	48,7	0,6
Химическая промышленность	54,4	0,7	56,3	0,7
Металлургия	53,5	0,6	43,3	0,5
Прочее	307,0	3,8	336,1	4,3
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>8 255,9</b>	<b>100,0</b>	<b>7 932,1</b>	<b>100,0</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

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

По состоянию на 31 марта 2012 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 13,6 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 38,1 миллиарда рублей), полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, в размере 16,0 миллиардов рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2011 года: 46,1 миллиарда рублей). См. Примечание 8.

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены средства в размере 1,4 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 3,9 миллиарда рублей), полученные по договорам прямого репо и обеспеченные ценными бумагами клиентов. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, составила 1,7 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 5,1 миллиардов рублей).

По состоянию на 31 марта 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 72,7 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. (См. Примечание 22).

По состоянию на 31 марта 2012 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 12,2 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 11,5 миллиардов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 748,0 миллиардов рублей (31 декабря 2011 года: 621,1 миллиардов рублей) или 9,1% (31 декабря 2011 года: 7,8%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	219,3	169,6
Векселя	113,8	77,2
Прочие выпущенные облигации	20,3	9,9
Сберегательные сертификаты	17,8	9,8
Структурные ноты	1,6	1,5
Депозитные сертификаты	0,3	0,7
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>373,1</b>	<b>268,7</b>

В феврале 2012 года Группа осуществила восьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 000 миллионов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 30,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,0% годовых. По состоянию на 31 марта 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 29,5 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,1% годовых.

В феврале 2012 года Группа осуществила девятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 750 миллионов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 22,7 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 6,1% годовых. По состоянию на 31 марта 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 22,1 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 6,2% годовых.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги (Продолжение)

В марте 2012 года Группа осуществила десятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 410 миллионов швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 13,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в сентябре 2015 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 3,1% годовых. По состоянию на 31 марта 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 13,3 миллиардов рублей. Эффективная процентная ставка составила 3,2% годовых.

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

### 14 Прочие обязательства

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Короткая позиция по ценным бумагам	39,6	67,4
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	51,3	45,8
Производные финансовые инструменты	20,3	26,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	19,7	10,5
Средства в расчетах	10,7	10,1
Торговая кредиторская задолженность	9,9	13,1
Отложенные обязательства по приобретению Группы компаний «Тройка Диалог»	3,3	36,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	5,5	5,2
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	1,4
Прочее	10,6	6,5
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>172,2</b>	<b>222,8</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	30,9	17,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13,2	9,5
Налог на прибыль к уплате	11,3	1,5
Авансы полученные	1,6	1,8
Обязательства по группе выбытия	1,6	8,5
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	0,8	0,8
Прочее	3,9	2,4
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>63,3</b>	<b>42,4</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>235,5</b>	<b>265,2</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 14 Прочие обязательства (Продолжение)

В апреле 2012 года Группа продала 60%-ную долю владения в ЗАО УК ГП «ГОТЭК», компании, занимающейся производством и реализацией упаковочных материалов. Сумма сделки составила 0,6 миллиардов рублей. Доход от данной операции составил 0,5 миллиардов рублей. По состоянию на 31 марта 2012 года ЗАО УК ГП «ГОТЭК» была отнесена в состав обязательств группы выбытия. См. Примечания 11 и 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав обязательств группы выбытия включена ОАО ХК «ГВСУ Центр», компания, 74,5% доли в которой были проданы Группой в феврале 2012 года. Оставшаяся часть в 25,5% была продана Группой в апреле 2012 года. См. Примечание 27.

### 15 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 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	222,3	169,5
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16,1	18,1
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,4	6,0
- Средства в других банках	1,7	2,0
- Корреспондентские счета в других банках	0,2	–
	<b>247,7</b>	<b>195,6</b>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>		
- Долговые торговые ценные бумаги	1,5	1,1
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,5	1,0
	<b>2,0</b>	<b>2,1</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>249,7</b>	<b>197,7</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	(52,7)	(49,0)
Срочные депозиты юридических лиц	(11,7)	(5,1)
Срочные депозиты других банков	(7,1)	(1,2)
Субординированный заем	(5,0)	(4,7)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(3,8)	(2,8)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,8)	(3,2)
Прочие заемные средства	(1,8)	(0,3)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(1,7)	(1,4)
Корреспондентские счета других банков	(0,2)	(0,1)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(87,8)</b>	<b>(67,8)</b>
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(5,6)	(4,8)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>156,3</b>	<b>125,1</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 16 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	10,4	9,9
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	10,0	8,9
Операции с пластиковыми картами	9,9	6,4
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	3,8	2,8
Гарантии выданные	1,4	0,7
Операции с иностранной валютой	1,3	1,4
Инкассация	1,1	1,0
Операции с ценными бумагами	0,5	0,3
Прочее	0,8	0,5
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>39,2</b>	<b>31,9</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(2,1)	(1,4)
Операции с иностранной валютой	(0,1)	(0,1)
Инкассация	(0,1)	–
Прочее	(1,1)	(0,7)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3,4)</b>	<b>(2,2)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>35,8</b>	<b>29,7</b>

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

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0,6	1,7
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(7,0)	(10,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	2,8	8,3
<b>Итого расходов за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(3,6)</b>	<b>–</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 18 Операционные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
Расходы на содержание персонала	57,3	47,5
Амортизация основных средств	13,6	9,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	4,9	3,9
Административные расходы	4,0	3,4
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,3	1,8
Расходы по операционной аренде основных средств	3,0	2,1
Расходы на информационные услуги	1,6	1,3
Реклама и маркетинг	1,2	0,5
Расходы на консалтинг и аудит	0,7	0,2
Прочее	6,5	1,2
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>96,1</b>	<b>71,4</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.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	92,2	86,8
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями</b>	<b>92,2</b>	<b>86,8</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21,5	21,6
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>4,28</b>	<b>4,02</b>



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

---

### 20 Сегментный анализ

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

- **Москва**

в состав данного сегмента входят:

- Центральный аппарат Группы;
- Московский территориальный банк;
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Центральный и Северный регионы Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Поволжье и Юг Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

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

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 20 Сегментный анализ (Продолжение)

#### • Другие страны

в состав данного сегмента входят:

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

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

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

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

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
<b>Итого активов</b>	<b>5 364,6</b>	<b>1 863,6</b>	<b>1 556,0</b>	<b>2 163,1</b>	<b>678,7</b>	<b>11 626,0</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 341,0</b>	<b>2 037,2</b>	<b>1 463,4</b>	<b>1 863,9</b>	<b>522,2</b>	<b>10 227,7</b>

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

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 20 Сегментный анализ (Продолжение)

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

	Итого активов		Итого обязательств	
	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>11 626,0</b>	<b>10 813,5</b>	<b>10 227,7</b>	<b>9 530,9</b>
Корректировка резервов	91,8	73,0	(18,4)	(17,2)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	4,6	4,2	0,1	0,5
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(25,7)	(25,5)	–	0,7
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	–	–	1,3	1,3
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	3,2	17,4	1,1	17,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(60,4)	(51,2)	(1,2)	3,4
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,2	0,2	23,2	13,8
Корректировка налога на прибыль	–	–	23,1	18,9
Прочие корректировки	2,2	3,5	7,7	(2,4)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>11 641,9</b>	<b>10 835,1</b>	<b>10 264,6</b>	<b>9 567,1</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 20 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	93,9	46,2	39,8	55,6	12,1	247,6
Процентные расходы	(38,9)	(16,9)	(11,9)	(14,8)	(5,2)	(87,7)
Межсегментные (расходы)/доходы	(10,2)	8,3	1,3	0,6	–	–
Комиссионные доходы	9,7	9,5	8,0	11,6	1,8	40,6
Комиссионные расходы	(0,9)	(0,6)	(0,4)	(0,8)	(0,8)	(3,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	3,0	–	–	–	1,5	4,5
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(3,8)	1,0	0,7	0,9	(1,3)	(2,5)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,4)	–	–	–	2,8	2,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,2	0,1	0,1	0,1	(0,4)	0,1
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	6,0	1,5	0,7	3,0	0,5	11,7
<b>Операционные доходы до создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>58,6</b>	<b>49,1</b>	<b>38,3</b>	<b>56,2</b>	<b>11,0</b>	<b>213,2</b>
(Чистый расход от создания) / чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(11,8)	(7,3)	1,0	4,8	(0,8)	(14,1)
<b>Операционные доходы</b>	<b>46,8</b>	<b>41,8</b>	<b>39,3</b>	<b>61,0</b>	<b>10,2</b>	<b>199,1</b>
Операционные расходы	(26,7)	(16,8)	(14,1)	(22,2)	(5,6)	(85,4)
<b>Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>20,1</b>	<b>25,0</b>	<b>25,2</b>	<b>38,8</b>	<b>4,6</b>	<b>113,7</b>
<b>Дополнительная информация</b>						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4,7	2,4	2,2	3,2	0,4	12,9
Амортизационные отчисления по основным средствам	(3,0)	(1,7)	(1,5)	(2,2)	(0,5)	(8,9)

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 20 Сегментный анализ (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах 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	75,1	38,0	32,7	42,8	5,1	193,7
Процентные расходы	(26,9)	(15,6)	(10,7)	(12,7)	(1,9)	(67,8)
Межсегментные (расходы)/доходы	(11,3)	6,8	2,3	2,2	–	–
Комиссионные доходы	4,7	8,5	6,4	9,2	1,1	29,9
Комиссионные расходы	(0,5)	(0,4)	(0,4)	(0,7)	(0,2)	(2,2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	2,8	–	–	–	–	2,8
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(0,4)	0,8	0,5	0,8	–	1,7
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,9)	–	–	–	–	(0,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,8	0,2	0,1	0,2	(0,1)	1,2
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	3,1	(0,2)	–	0,3	(0,3)	2,9
<b>Операционные доходы до создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>46,5</b>	<b>38,1</b>	<b>30,9</b>	<b>42,1</b>	<b>3,7</b>	<b>161,3</b>
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	2,3	(2,2)	(3,8)	2,1	0,4	(1,2)
<b>Операционные доходы</b>	<b>48,8</b>	<b>35,9</b>	<b>27,1</b>	<b>44,2</b>	<b>4,1</b>	<b>160,1</b>
Операционные расходы	(19,1)	(13,7)	(12,0)	(16,4)	(2,4)	(63,6)
<b>Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>29,7</b>	<b>22,2</b>	<b>15,1</b>	<b>27,8</b>	<b>1,7</b>	<b>96,5</b>
<b>Дополнительная информация</b>						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	1,0	1,2	1,1	1,5	0,3	5,1
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1,2)	(1,6)	(1,4)	(1,9)	(0,2)	(6,3)

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 20 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года и 31 марта 2011 года:

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 года	2011 года
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>113,7</b>	<b>96,3</b>
Корректировка резервов	13,9	20,2
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(12,3)	(8,3)
Результат различий в классификации ценных бумаг	1,8	0,9
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	3,4	(0,7)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	0,3	2,9
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(6,0)	(2,4)
Прочие корректировки	–	(1,1)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>114,8</b>	<b>107,8</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.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 290,0 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года: 232,5 миллиардов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 15,4 миллиардов рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года (за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года: 7,4 миллиардов рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 года и 31 марта 2011 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 21 Управление финансовыми рисками

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах по состоянию на 31 марта 2012 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен номинальными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>		Доллары		Прочие	
	Рубли	США	Евро	валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	494,3	153,9	173,9	100,1	922,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	104,7	0,7	5,5	6,2	117,1
Долговые торговые ценные бумаги	61,0	5,7	0,2	2,8	69,7
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	22,7	–	–	0,6	23,3
Средства в других банках	33,0	4,5	0,4	12,3	50,2
Кредиты и авансы клиентам	6 409,1	1 362,8	235,1	236,7	8 243,7
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	275,3	92,9	20,1	0,6	388,9
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	585,0	50,6	26,5	27,3	689,4
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273,8	11,5	0,6	2,2	288,1
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	68,2	18,7	1,4	1,5	89,8
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>8 327,1</b>	<b>1 701,3</b>	<b>463,7</b>	<b>390,3</b>	<b>10 882,4</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	593,5	120,4	86,8	20,4	821,1
Средства физических лиц	5 025,7	377,6	303,2	157,5	5 864,0
Средства корпоративных клиентов	1 522,1	596,7	130,3	142,8	2 391,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	75,3	251,9	6,8	39,1	373,1
Прочие заемные средства	0,3	214,8	16,5	5,8	237,4
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	117,5	30,6	1,9	1,9	151,9
Субординированные займы	308,0	0,8	7,7	1,5	318,0
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>7 642,4</b>	<b>1 592,8</b>	<b>553,2</b>	<b>369,0</b>	<b>10 157,4</b>
<b>Чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>684,7</b>	<b>108,5</b>	<b>(89,5)</b>	<b>21,3</b>	<b>725,0</b>
<b>Валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>69,5</b>	<b>(74,6)</b>	<b>28,5</b>	<b>(1,1)</b>	<b>22,3</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 22)</b>	<b>1 374,4</b>	<b>430,3</b>	<b>212,6</b>	<b>67,9</b>	<b>2 085,2</b>



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

**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.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

---

### 21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения по состоянию на 31 марта 2012 года. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Центрального Банка Российской Федерации и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	922,2	—	—	—	—	—	922,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	32,1	15,0	12,0	51,0	7,0	—	117,1
Торговые ценные бумаги	97,4	—	—	—	—	—	97,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	30,4	—	—	—	—	—	30,4
Средства в других банках	7,8	36,2	2,2	1,3	2,7	—	50,2
Кредиты и авансы клиентам	363,7	967,4	1 327,1	2 682,2	2 903,3	—	8 243,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	287,8	10,3	22,8	64,4	31,1	—	416,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	731,8	4,4	6,5	7,0	14,2	1,9	765,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,3	31,3	45,7	79,2	131,6	—	288,1
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	8,3	8,3
Основные средства	—	—	—	—	—	358,8	358,8
Прочие активы	99,0	40,9	34,4	33,9	9,8	125,5	343,5
<b>Итого активов</b>	<b>2 572,5</b>	<b>1 105,5</b>	<b>1 450,7</b>	<b>2 919,0</b>	<b>3 099,7</b>	<b>494,5</b>	<b>11 641,9</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	537,7	192,1	51,6	23,0	16,7	—	821,1
Средства физических лиц	1 270,3	888,5	773,4	2 580,8	351,0	—	5 864,0
Средства корпоративных клиентов	1 041,1	147,5	51,1	1 140,7	11,5	—	2 391,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,2	44,8	56,3	54,1	184,7	—	373,1
Прочие заемные средства	8,0	36,2	20,2	155,0	18,0	—	237,4
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	23,6	23,6
Прочие обязательства	153,5	47,9	13,2	8,4	5,9	6,6	235,5
Субординированные займы	—	—	—	0,9	317,1	—	318,0
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 043,8</b>	<b>1 357,0</b>	<b>965,8</b>	<b>3 962,9</b>	<b>904,9</b>	<b>30,2</b>	<b>10 264,6</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(471,3)</b>	<b>(251,5)</b>	<b>484,9</b>	<b>(1 043,9)</b>	<b>2 194,8</b>	<b>464,3</b>	<b>1 377,3</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2012 года</b>	<b>(471,3)</b>	<b>(722,8)</b>	<b>(237,9)</b>	<b>(1 281,8)</b>	<b>913,0</b>	<b>1 377,3</b>	<b>—</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 21 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	625,6	–	–	–	–	–	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	27,7	10,7	8,9	47,7	6,2	–	101,2
Торговые ценные бумаги	102,0	–	–	–	–	–	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	52,0	–	–	–	–	–	52,0
Средства в других банках	19,0	13,8	1,8	0,2	0,3	–	35,1
Кредиты и авансы клиентам	253,2	1 043,4	1 243,3	2 477,6	2 702,2	–	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	163,7	–	39,0	82,1	16,0	–	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	869,3	–	2,8	3,1	8,4	0,9	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,7	11,7	9,0	116,9	148,2	–	286,5
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	7,8	7,8
Основные средства	–	–	–	–	–	359,9	359,9
Прочие активы	138,3	35,7	29,9	39,7	19,1	97,3	360,0
<b>Итого активов</b>	<b>2 251,5</b>	<b>1 115,3</b>	<b>1 334,7</b>	<b>2 767,3</b>	<b>2 900,4</b>	<b>465,9</b>	<b>10 835,1</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	373,1	118,9	36,7	3,2	0,5	–	532,4
Средства физических лиц	1 243,7	739,2	654,1	2 726,0	363,3	–	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	973,9	88,0	50,8	1 081,8	11,3	–	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,3	36,7	17,9	53,5	125,3	–	268,7
Прочие заемные средства	0,2	19,7	52,3	152,0	19,8	–	244,0
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	21,2	21,2
Прочие обязательства	186,0	47,5	9,6	11,9	6,5	3,7	265,2
Субординированные займы	–	–	–	0,2	303,3	–	303,5
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 812,2</b>	<b>1 050,0</b>	<b>821,4</b>	<b>4 028,6</b>	<b>830,0</b>	<b>24,9</b>	<b>9 567,1</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(560,7)</b>	<b>65,3</b>	<b>513,3</b>	<b>(1 261,3)</b>	<b>2 070,4</b>	<b>441,0</b>	<b>1 268,0</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(560,7)</b>	<b>(495,5)</b>	<b>17,9</b>	<b>(1 243,5)</b>	<b>827,0</b>	<b>1 268,0</b>	<b>–</b>

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 22 Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	813,1	741,9
Гарантии выданные	567,1	490,6
Экспортные аккредитивы	243,7	364,5
Неиспользованные кредитные линии	305,1	378,0
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	156,2	180,5
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 085,2</b>	<b>2 155,5</b>

По состоянию на 31 марта 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 72,7 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

### 23 Операции со связанными сторонами

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

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 23 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 24 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	161,6	–	51,3	0,9
Обязательные резервы на счетах в Банке России	104,7	–	99,5	–
Средства в других банках	–	0,2	–	0,8
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	–	0,7	–	0,3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	(0,3)	–	–
Прочие активы	0,7	–	–	0,1
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	652,4	1,0	265,6	–
Средства корпоративных клиентов	–	3,3	–	1,5
Субординированный заем	308,1	–	303,3	–
Прочие обязательства	–	–	–	0,3

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года и 31 марта 2011 года:

	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2012 года		2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(Неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	–	–	5,2	–
Процентные расходы по субординированному долгу	(4,9)	–	(4,8)	–
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(5,7)	–	–	–
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	–	(0,3)	–	–
Операционные расходы	(0,3)	–	(0,3)	–

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 23 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года: 0,1 миллиарда рублей).

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

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

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

(Неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

		31 марта 2012 года		
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	—	33,6	—
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	—	25,3	—
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	—	12,9	—
Клиент 4	Энергетика	89,1	21,9	—
Клиент 5	Энергетика	71,9	19,9	—
Клиент 6	Энергетика	69,2	—	—
Клиент 7	Телекоммуникации	83,9	—	—
Клиент 8	Телекоммуникации	—	—	8,5
Клиент 9	Машиностроение	58,1	23,9	—
Клиент 10	Машиностроение	58,1	—	—
Клиент 11	Машиностроение	—	—	16,5
Клиент 12	Машиностроение	—	—	10,4
Клиент 13	Машиностроение	—	—	5,8
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	—	—	14,8
Клиент 15	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	—	—	9,9
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	—	98,4	—
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	—	16,0	—
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	10,4
Клиент 19	Услуги	—	—	100,0
Клиент 20	Прочее	—	31,4	—

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

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

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

(в миллиардах российских рублей)

		31 декабря 2011 года		
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	–	44,2	–
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	–	18,3	–
Клиент 4	Энергетика	87,4	12,5	–
Клиент 5	Энергетика	79,3	37,9	–
Клиент 6	Энергетика	52,6	11,6	–
Клиент 7	Телекоммуникации	93,4	–	–
Клиент 8	Телекоммуникации	–	–	7,6
Клиент 9	Машиностроение	65,4	13,5	–
Клиент 10	Машиностроение	51,1	–	–
Клиент 11	Машиностроение	–	–	19,5
Клиент 12	Машиностроение	–	–	8,1
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	16,1
Клиент 14	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	–	–	9,9
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	–	11,7	–
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	–	12,0	–
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	–	–	20,8
Клиент 19	Услуги	–	–	100,0
Клиент 20	Прочее	–	21,3	–
Клиент 21	Энергетика	–	17,4	–
Клиент 22	Услуги	–	13,0	–

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2011 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	22,9	6,9	8,2	8,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	–	1,3	–	2,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	30,3	17,2	11,6	40,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	113,5	19,6	139,2	20,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45,4	–	45,9	–

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



## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 25 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2012 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
<b>Дочерние компании:</b>			
«Фольксбанк Интернэшнл» АГ (Volksbank International AG) (далее «VBI»)	банковская деятельность	100,00%	Австрия Республика
ОАО «Белпромстрой Банк» («БПС Банк»)	банковская деятельность	97,91%	Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG) (бывший SLB Commercial Bank AG)	банковская деятельность	99,15%	Швейцария
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Управляющая компания Сбербанка»	управление активами	100,00%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия
«Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.)	розничная торговля	54,00%	Нидерланды

В феврале 2012 года в продолжение подписанного в сентябре 2011 года договора купли-продажи Сбербанк закрыл сделку по приобретению 100% акций «Фольксбанк Интернэшнл» (Volksbank International AG) (далее VBI). Окончательная цена приобретения составила 505 миллионов Евро.

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

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

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

Убыток VBI с даты приобретения, отраженный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупных доходах, составил 0,4 миллиарда рублей.

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 25 Основные дочерние компании (Продолжение)

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении VBI, основанная на отчете независимых оценщиков на дату приобретения, составила:

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

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2012 года составила 9,1% (на 31 декабря 2011 года: 7,1%).

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года

### 26 Коэффициент достаточности капитала

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

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

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

	31 марта 2012 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	975,8	882,9
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(10,4)	(7,0)
За вычетом деловой репутации	(20,5)	(15,1)
<b>Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)</b>	<b>1 265,2</b>	<b>1 181,1</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки зданий	80,8	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5,4	(3,4)
Фонд переоценки иностранной валюты	(4,8)	(5,7)
Субординированный капитал	318,0	303,5
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(10,8)	(4,7)
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>388,6</b>	<b>371,2</b>
<b>Общий капитал</b>	<b>1 653,8</b>	<b>1 552,3</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	10 444,6	9 867,8
Рыночный риск	300,8	349,0
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>10 745,4</b>	<b>10 216,8</b>
<b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>11,8</b>	<b>11,6</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>15,4</b>	<b>15,2</b>

## **Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2012 года**

---

### **27 События после отчетной даты**

В апреле 2012 года Группа продала оставшуюся 25,5%-ую долю ОАО ХК «ГВСУ Центр». Сумма сделки составила 1,4 миллиардов рублей.

В апреле 2012 года Группа продала 60%-ную долю владения в ЗАО УК ГП «ГОТЭК», компании, занимающейся производством и реализацией упаковочных материалов. Сумма сделки составила 0,06 миллиардов рублей. Доход от данной операции составил 0,5 миллиардов рублей. По состоянию на 31 марта 2012 года ЗАО УК ГП «ГОТЭК» была отнесена в состав обязательств группы выбытия. См. Примечания 11 и 14.

В апреле 2012 года Группа приобрела дополнительный пакет акций ОАО «Красная поляна». Сумма сделки составила 7,6 миллиардов рублей. В результате данной сделки Группа получила полный контроль над деятельностью данной компании. На момент выпуска данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа была в процессе оценки справедливой стоимости чистых активов компании и результатов от ее приобретения.