

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

30 июня 2010

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	7
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	8
5	Торговые ценные бумаги	9
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9
7	Кредиты и авансы клиентам	10
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	20
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
11	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	21
12	Субординированные займы	22
13	Процентные доходы и расходы	23
14	Комиссионные доходы и расходы	24
15	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24
16	Операционные расходы	25
17	Прибыль на акцию	25
18	Дивиденды	26
19	Сегментный анализ	26
20	Управление финансовыми рисками	33
21	Обязательства кредитного характера	38
22	Операции со связанными сторонами	39
23	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	41
24	Основные дочерние компании	44
25	Коэффициент достаточности капитала	46
26	События после отчетной даты	47

Отчет о результатах обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету Сбербанка России ОАО -

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Сбербанка России ОАО (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 г., соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и 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.

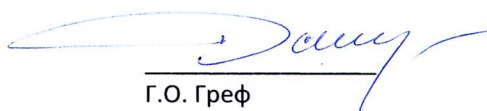
ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

24 августа 2010 г.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)		30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		543 640	725 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России		45 993	40 572
Торговые ценные бумаги	5	84 273	91 022
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	108 466	124 439
Средства в других банках		29 053	10 219
Кредиты и авансы клиентам	7	4 759 073	4 864 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	53 796	2 699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 335 689	845 975
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	205 850	-
Отложенный налоговый актив		10 223	-
Основные средства		261 448	249 881
Прочие активы		141 886	150 707
ИТОГО АКТИВОВ		7 579 390	7 105 066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		137 473	53 947
Средства физических лиц	11	4 175 612	3 787 312
Средства корпоративных клиентов	11	1 680 360	1 651 559
Выпущенные долговые ценные бумаги		162 007	124 599
Прочие заемные средства		117 459	115 213
Отложенное налоговое обязательство		14 471	4 598
Прочие обязательства		109 057	69 841
Субординированные займы	12	316 095	519 061
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 712 534	6 326 130
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 553
Фонд переоценки зданий		54 553	55 540
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		22 340	(598)
Фонд накопленных курсовых разниц		(572)	(1 009)
Нераспределенная прибыль		466 933	403 934
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		863 549	778 162
Неконтрольная доля участия		3 307	774
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		866 856	778 936
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 579 390	7 105 066

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2010 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания 1 – 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Процентные доходы	13	399 737	403 244	191 908	208 126
Процентные расходы	13	(155 738)	(158 729)	(77 063)	(79 093)
Чистые процентные доходы		243 999	244 515	114 845	129 033
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(110 324)	(191 557)	(55 984)	(100 802)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		133 675	52 958	58 861	28 231
Комиссионные доходы	14	59 600	47 876	32 799	24 783
Комиссионные расходы	14	(2 777)	(2 054)	(1 567)	(1 026)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		3 219	3 746	(1 193)	4 059
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		7 905	691	617	5 290
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 847)	188	(1 682)	(324)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(1 411)	-	(1 411)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	15	7 105	9 260	4 990	733
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		(399)	306	(1 180)	610
Резерв под обесценение прочих активов		(2 553)	(1 435)	(1 226)	(990)
Прочие операционные доходы		5 009	6 656	3 021	3 338
Операционные доходы		208 937	116 781	93 440	63 293
Операционные расходы	16	(128 355)	(109 722)	(66 964)	(56 593)
Прибыль до налогообложения		80 582	7 059	26 476	6 700
Расход по налогу на прибыль		(16 265)	(1 049)	(5 654)	(1 273)
Прибыль за отчетный период		64 317	6 010	20 822	5 427
Прибыль за год, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		64 189	6 010	20 748	5 427
- неконтрольную долю участия		128	-	74	-
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию	17	2,95	0,25	0,94	0,22
(в российских рублях на акцию)					

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2010 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	64 317	6 010	20 822	5 427
Прочие компоненты совокупного дохода:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 828	6 009	(7 418)	17 122
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенные на счета прибылей и убытков	-	1 411	-	1 411
- Накопленные расходы/ (доходы), отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	1 847	(188)	1 682	324
Влияние пересчета валют	453	(847)	1 273	(658)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 737)	(1 446)	1 139	(3 771)
Итого прочих компонентов совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	23 391	4 939	(3 324)	14 428
Совокупный доход за отчетный период	87 708	10 949	17 498	19 855
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	87 564	10 949	17 363	19 855
- неконтрольную долю участия	144	-	135	-

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Принадлежит акционерам Банка						Итого	Неконтроль- ная доля участия	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль			
Остаток на 1 января 2009 года		87 742	232 493	74 981	(33 185)	101	388 030	750 162	-	750 162
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	18	-	-	-	-	-	(10 992)	(10 992)	-	(10 992)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	-	(1 242)	-	-	1 242	-	-	-
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года		-	-	-	5 786	(847)	6 010	10 949	-	10 949
Остаток на 30 июня 2009 года (Неаудированные данные)		87 742	232 493	73 739	(27 399)	(746)	384 290	750 119	-	750 119
Остаток на 1 января 2010 года		87 742	232 553	55 540	(598)	(1 009)	403 934	778 162	774	778 936
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды объявленные	18	-	-	-	-	-	(2 177)	(2 177)	-	(2 177)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	-	(987)	-	-	987	-	-	-
Приобретение дочерних компаний и компании, владеющей единичным активом	24	-	-	-	-	-	-	-	2 389	2 389
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		-	-	-	22 938	437	64 189	87 564	144	87 708
Остаток на 30 июня 2010 года (Неаудированные данные)		87 742	232 553	54 553	22 340	(572)	466 933	863 549	3 307	866 856

Примечания 1 – 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2010 года	2009 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		410 673	396 875
Проценты уплаченные		(128 601)	(131 174)
Комиссии полученные		60 425	48 069
Комиссии уплаченные		(2 777)	(2 054)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(28)	718
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		3 718	669
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(32 740)	(16 250)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		(140)	914
Прочие полученные операционные доходы		3 665	5 114
Уплаченные операционные расходы		(102 166)	(76 561)
Уплаченный налог на прибыль		(40 326)	(2 687)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		171 703	223 633
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 421)	(8 241)
Чистое снижение / (прирост) по торговым ценным бумагам		9 866	(3 339)
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		14 102	29 225
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(19 054)	1 143
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(19 185)	(154 936)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам		21 576	(8 398)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		85 240	(246 902)
Чистый прирост по вкладам физических лиц		416 544	180 087
Чистый прирост / (снижение) по средствам корпоративных клиентов		44 144	(218 024)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		37 733	(10 565)
Чистый прирост по прочим обязательствам		30 333	3 504
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		787 581	(212 813)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(769 104)	(79 203)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		53 919	8 818
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(4 064)	-
Приобретение основных средств		(20 253)	(13 454)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		114	967
Дивиденды полученные		1 202	65
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(738 186)	(82 807)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение прочих заемных средств		(1 448)	(5 079)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(1 987)	(4 435)
Погашение субординированного займа		(215 013)	(4 192)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(6 907)	(1 119)
Дивиденды уплаченные	18	(1 777)	(10)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(227 132)	(14 835)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4 144)	40 787
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(181 881)	(269 668)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		725 521	803 749
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		543 640	534 081

Примечания 1 – 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года. Основные дочерние компании Группы включают иностранные коммерческие банки и другие российские и иностранные организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 24.

Банк является открытым акционерным обществом, он был основан в 1841 году, и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 июня 2010 года принадлежит 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2009 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 июня 2010 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. В Наблюдательный Совет также входят представители других акционеров Банка и независимые директора. Два заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка.

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

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 июня 2010 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 18 (31 декабря 2009 года: 18) территориальных банков, 578 (31 декабря 2009 года: 602) отделений территориальных банков и 19 104 (31 декабря 2009 года: 19 103) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, - ЗАО «Сбербанк Лизинг» и ООО «Сбербанк Капитал». Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через 3 дочерних банка, расположенных в Украине, Республике Беларусь и Казахстане, а также через представительство в Германии.

Среднесписочная численность сотрудников Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, составила 255 075 человек (за год, закончившийся 31 декабря 2009 года: 260 805 человек).

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

1 Введение (Продолжение)

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

На 30 июня 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 31,1954 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2009 года: 30,2442 рубля за 1 доллар США).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Глобальный финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В связи со сложившейся экономической ситуацией российским Правительством был принят ряд мер по поддержанию экономической стабильности, направленных на увеличение уровня ликвидности в экономике и оказание поддержки российским банкам и компаниям по рефинансированию иностранных долгов.

В связи с волатильностью российского фондового рынка Группа подвержена риску снижения стоимости портфеля ценных бумаг, что может негативным образом сказаться на финансовых показателях Группы.

В первом полугодии 2010 года сохраняется неопределенность в отношении возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы.

Увеличение безработицы, уменьшение общей ликвидности и доходности, снижение платежеспособности юридических и физических лиц в Российской Федерации повлияли на способность заемщиков погашать ссудную задолженность перед Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В пределах всей имеющейся информации, Группа отразила изменения в оценках при определении ожидаемых денежных потоков для целей тестирования своих активов на обесценение.

Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Группы.

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 2009 года.

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

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

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 2009 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2010 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО). В апреле 2009 года Комитет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности выпустил второй сборник изменений к стандартам, главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения текстов стандартов. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года, или после этой даты. Переходные постановления выпущены для каждого стандарта. Изменения, включенные в «Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО)», выпущенные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, за исключением следующих изменений, которые привели к изменениям в учетной политике:

- МСФО (IFRS) 5, Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции: необходимо раскрытие в отношении только тех долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и групп выбытия, классифицируемых в качестве удерживаемых для продажи, а также прекращаемых операции, которые перечислены в МСФО 5. Требования к раскрытию прочих стандартов применяется только в случае, если это особо требуется для подобного долгосрочного актива или прекращаемой операции
- МСФО (IFRS) 8, Раскрытие информации по операционным сегментам: активы и обязательства операционного сегмента необходимо представить в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений. В случае, если руководство Группы анализирует данную информацию, Группа раскрывает ее в отчетности
- МСФО (IAS) 7, Отчет о движении денежных средств: только расходы, ведущие к признанию актива, могут быть учтены в составе денежного потока от инвестиционной деятельности
- МСФО (IAS) 36, Обесценение активов: операционный сегмент, сформированный для целей отчетности, согласно МСФО 8 выше, является наибольшей единицей, на которую можно отнести деловую репутацию, приобретенную в результате объединения бизнеса. Данное изменение не оказало влияния на Группу, поскольку тест на обесценение выполняется до группировки по активам по операционным сегментам.

Нижележающие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2010 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- Операции, подлежащие учету хеджирования – изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
- Сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами – Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»
- IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам».

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 2009 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

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

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной 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.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26 795	31 492
Корпоративные облигации	19 136	18 823
Муниципальные и субфедеральные облигации	17 002	13 882
Еврооблигации Российской Федерации	14 981	24 935
Облигации Банка России	2 958	-
Ценные бумаги правительств иностранных государств	642	-
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	15	15
Итого долговых торговых ценных бумаг	81 529	89 147
Корпоративные акции	2 744	1 875
Итого торговых ценных бумаг	84 273	91 022

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные облигации главным образом представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися на добыче полезных ископаемых, нефтегазовой отрасли, энергетике, финансовых услугах, телекоммуникациях и транспорте, а также банками. Корпоративные акции в основном представлены компаниями нефтегазовой, металлургической и транспортной отрасли.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	79 451	94 251
Корпоративные облигации	4 570	7 153
Муниципальные и субфедеральные облигации	4 053	3 880
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	88 074	105 284
Корпоративные акции	20 392	19 155
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	108 466	124 439

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

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

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные облигации главным образом представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в нефтегазовой отрасли, а также банком. Корпоративные акции представлены компанией, специализирующейся в нефтегазовой отрасли.

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов ссуд по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года.

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

30 июня 2010 года:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 000 428	220 708	2 221 136
Специализированное кредитование юридических лиц	1 677 383	325 612	2 002 995
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	541 414	40 797	582 211
Жилищное кредитование физических лиц	502 639	34 596	537 235
Автокредитование физических лиц	88 454	4 150	92 604
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 810 318	625 863	5 436 181
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(187 770)	(489 338)	(677 108)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	4 622 548	136 525	4 759 073

31 декабря 2009 года:

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 025 522	180 800	2 206 322
Специализированное кредитование юридических лиц	1 760 286	299 698	2 059 984
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	526 373	37 991	564 364
Жилищное кредитование физических лиц	482 445	30 342	512 787
Автокредитование физических лиц	96 649	3 739	100 388
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 891 275	552 570	5 443 845
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(190 956)	(388 858)	(579 814)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	4 700 319	163 712	4 864 031

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

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

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

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

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 919 399	(70 331)	1 849 068	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	15 122	(4 543)	10 579	30,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7 435	(3 698)	3 737	49,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6 991	(4 272)	2 719	61,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	20 502	(13 934)	6 568	68,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	117 345	(107 977)	9 368	92,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 086 794	(204 755)	1 882 039	9,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	81 029	(30 188)	50 841	37,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 868	(4 801)	67	98,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 346	(3 311)	35	99,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	636	(596)	40	93,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14 262	(12 351)	1 911	86,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	30 201	(29 006)	1 195	96,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	134 342	(80 253)	54 089	59,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 221 136	(285 008)	1 936 128	12,8%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 663 211	(67 316)	1 595 895	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38 705	(13 103)	25 602	33,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 925	(2 207)	1 718	56,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5 727	(3 681)	2 046	64,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13 534	(9 381)	4 153	69,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	59 967	(52 094)	7 873	86,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 785 069	(147 782)	1 637 287	8,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	14 172	(4 871)	9 301	34,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8 019	(8 012)	7	99,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 658	(1 651)	1 007	62,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9 626	(9 587)	39	99,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 172	(571)	601	48,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	182 279	(147 493)	34 786	80,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	217 926	(172 185)	45 741	79,0%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 002 995	(319 967)	1 683 028	16,0%
Итого кредитов юридическим лицам	4 224 131	(604 975)	3 619 156	14,3%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	541 414	(9 027)	532 387	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7 403	(563)	6 840	7,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 795	(468)	2 327	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 521	(358)	1 163	23,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 611	(991)	1 620	38,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26 467	(26 467)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	582 211	(37 874)	544 337	6,5%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	502 639	(4 567)	498 072	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 402	(761)	4 641	14,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 674	(671)	2 003	25,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 829	(634)	1 195	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3 090	(1 922)	1 168	62,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21 601	(21 601)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	537 235	(30 156)	507 079	5,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	88 454	(1 470)	86 984	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	943	(101)	842	10,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	378	(78)	300	20,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	266	(81)	185	30,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	402	(212)	190	52,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 161	(2 161)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	92 604	(4 103)	88 501	4,4%
Итого кредитов физическим лицам	1 212 050	(72 133)	1 139 917	6,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2010 года	5 436 181	(677 108)	4 759 073	12,5%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 968 452	(68 724)	1 899 728	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 910	(4 863)	9 047	35,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7 159	(3 472)	3 687	48,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 597	(3 897)	3 700	51,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	20 011	(12 757)	7 254	63,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95 717	(69 741)	25 976	72,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 112 846	(163 454)	1 949 392	7,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	57 070	(27 562)	29 508	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	47	-	47	0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	425	(344)	81	80,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 684	(1 676)	8	99,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8 291	(5 166)	3 125	62,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25 959	(23 286)	2 673	89,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	93 476	(58 034)	35 442	62,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 206 322	(221 488)	1 984 834	10,0%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 731 758	(67 328)	1 664 430	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16 027	(4 395)	11 632	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16 021	(4 395)	11 626	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8 133	(4 500)	3 633	55,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6 569	(3 481)	3 088	53,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65 381	(47 809)	17 572	73,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 843 889	(131 908)	1 711 981	7,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	28 528	(12 356)	16 172	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 052	(1 138)	914	55,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	218	(133)	85	61,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 638	(2 464)	174	93,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	22 691	(10 960)	11 731	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	159 968	(128 100)	31 868	80,1%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	216 095	(155 151)	60 944	71,8%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 059 984	(287 059)	1 772 925	13,9%
Итого кредитов юридическим лицам	4 266 306	(508 547)	3 757 759	11,9%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	526 373	(8 926)	517 447	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 761	(488)	4 273	10,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 339	(476)	1 863	20,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 506	(446)	1 060	29,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 923	(1 440)	1 483	49,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26 462	(26 462)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	564 364	(38 238)	526 126	6,8%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	482 445	(4 418)	478 027	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 014	(725)	3 289	18,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 373	(803)	1 570	33,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 574	(776)	798	49,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 866	(2 538)	328	88,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	19 515	(19 515)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	512 787	(28 775)	484 012	5,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	96 649	(1 642)	95 007	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	718	(120)	598	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	397	(120)	277	30,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	245	(108)	137	44,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	436	(321)	115	73,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 943	(1 943)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	100 388	(4 254)	96 134	4,2%
Итого кредитов физическим лицам	1 177 539	(71 267)	1 106 272	6,1%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года	5 443 845	(579 814)	4 864 031	10,7%

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 июня 2010 года приведен ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	182 310	(163 268)	19 042	89,6%
Специализированное кредитование юридических лиц	256 952	(209 539)	47 413	81,5%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29 078	(27 458)	1 620	94,4%
Жилищное кредитование физических лиц	24 691	(23 523)	1 168	95,3%
Автокредитование физических лиц	2 563	(2 373)	190	92,6%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2010 года	495 594	(426 161)	69 433	86,0%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	149 911	(110 941)	38 970	74,0%
Специализированное кредитование юридических лиц	260 100	(191 542)	68 558	73,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29 385	(27 902)	1 483	95,0%
Жилищное кредитование физических лиц	22 381	(22 053)	328	98,5%
Автокредитование физических лиц	2 379	(2 264)	115	95,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года	464 156	(354 702)	109 454	76,4%

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	508 547	71 267	579 814
Чистое изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	108 921	1 403	110 324
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(12 493)	(537)	(13 030)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2010 года	604 975	72 133	677 108

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2010 года	558 861	71 800	630 661
Чистое изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	55 423	561	55 984
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(9 309)	(228)	(9 537)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2010 года	604 975	72 133	677 108

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	158 013	44 272	202 285
Чистое изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	176 288	15 269	191 557
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(4 290)	(1 463)	(5 753)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2009 года	330 011	58 078	388 089

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2009 года	236 597	54 346	290 943
Чистое изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	96 123	4 679	100 802
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 709)	(947)	(3 656)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2009 года	330 011	58 078	388 089

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	48 546	49 965
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(12 601)	(14 380)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	35 945	35 585
За вычетом резерва под обесценение	(752)	(1 119)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	35 193	34 466

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2010 года представлен в таблице ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	9 880	(96)	9 784
От 1 до 5 лет	22 639	(558)	22 081
Более 5 лет	3 426	(98)	3 328
Итого по состоянию на 30 июня 2010 года	35 945	(752)	35 193

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	10 371	(577)	9 794
От 1 до 5 лет	22 615	(498)	22 117
Более 5 лет	2 599	(44)	2 555
Итого по состоянию на 31 декабря 2009 года	35 585	(1 119)	34 466

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

7 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	14 385	13 890
От 1 до 5 лет	29 609	32 234
Более 5 лет	4 552	3 841
Итого	48 546	49 965

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 212 050	22,3	1 177 539	21,7
Торговля	915 506	16,8	960 385	17,7
Услуги	738 844	13,6	748 240	13,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	519 511	9,6	511 658	9,4
Строительство	401 906	7,4	408 307	7,5
Машиностроение	331 173	6,1	347 222	6,4
Металлургия	288 488	5,3	273 814	5,0
Химическая промышленность	194 136	3,6	186 790	3,4
Энергетика	169 663	3,1	172 623	3,2
Нефтегазовая промышленность	167 736	3,1	157 078	2,9
Телекоммуникации	150 141	2,8	164 934	3,0
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	109 860	2,0	109 211	2,0
Государственные и муниципальные учреждения	91 462	1,7	94 004	1,7
Деревообрабатывающая промышленность	50 157	0,9	43 955	0,8
Прочее	95 548	1,7	88 085	1,6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 436 181	100,0	5 443 845	100,0

По состоянию на 30 июня 2010 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 26 000 миллионов рублей (31 декабря 2009 г.: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 23 000 миллионов рублей). Общий объем этих кредитов составил 1 130 936 миллиона рублей, или 20,8% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2009 г.: 1 240 189 миллионов рублей, или 22,8%).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	15 732	-
Корпоративные акции	367	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Корпоративные акции	2 422	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Еврооблигации Российской Федерации	30 178	-
Корпоративные акции	4 790	2 116
Корпоративные облигации	307	583
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	53 796	2 699

По состоянию на 30 июня 2010 года средства по договорам прямого репо с юридическими лицами отражены по статье Средства корпоративных клиентов в размере 5 100 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: в размере 2 174 миллиона рублей). Средства, полученные по договорам прямого репо с другими банками, отражены в составе статьи Средства других банков в размере 39 140 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: в размере 111 миллионов рублей).

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации Банка России	710 435	221 080
Корпоративные облигации	291 473	244 142
Облигации федерального займа (ОФЗ)	142 697	213 540
Муниципальные и субфедеральные облигации	92 347	87 948
Еврооблигации Российской Федерации	26 299	54 480
Облигации органов власти иностранных государств	15 216	6 979
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 278 467	828 169
Корпоративные акции	57 222	17 806
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 335 689	845 975

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в области телекоммуникаций, а также транспортной, нефтегазовой, металлургической, горнодобывающей отраслях. Корпоративные акции в основном представлены компаниями, специализирующимися в области телекоммуникаций, а также нефтегазовой и металлургической областях.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа	168 076	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	33 669	-
Корпоративные облигации	4 105	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	205 850	-

Во втором квартале 2010 года Группа изменила свои суждения относительно части инвестиций в федеральные и муниципальные облигации, классифицируемые ранее как имеющиеся в наличии для продажи. Принимая во внимание данные изменения в суждениях, а также возможность Группы удерживать инвестиционные ценные бумаги до погашения, была произведена реклассификация облигаций из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения. Амортизируемая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 202 111 миллионов рублей.

По состоянию на 30 июня 2010 года корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, специализирующимися в металлургической и транспортной областях.

11 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	573 929	540 455
- Срочные вклады	3 601 683	3 246 857
Итого средств физических лиц	4 175 612	3 787 312
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	94 726	104 004
- Срочные депозиты	36 014	32 900
Итого средств государственных и общественных организаций	130 740	136 904
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	973 549	861 028
- Срочные депозиты	576 071	653 627
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 549 620	1 514 655
Итого средств корпоративных клиентов	1 680 360	1 651 559
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	5 855 972	5 438 871

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

11 Средства физических лиц и средства клиентов (Продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 175 612	71,3	3 787 312	69,6
Нефтегазовая промышленность	302 738	5,2	233 772	4,3
Услуги	271 535	4,6	248 421	4,6
Торговля	232 061	4,0	241 233	4,5
Энергетика	120 187	2,1	135 648	2,5
Строительство	101 122	1,7	153 049	2,8
Машиностроение	100 027	1,7	102 209	1,9
Государственные и муниципальные учреждения	73 876	1,3	54 014	1,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	59 346	1,0	73 195	1,3
Химическая промышленность	43 568	0,7	51 589	0,9
Металлургия	41 246	0,7	51 935	1,0
Прочее	334 654	5,7	306 494	5,6
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	5 855 972	100,0	5 438 871	100,0

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав срочных депозитов прочих корпоративных клиентов включены средства в размере 5 100 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 2 174 миллиона рублей), полученные по договорам прямого репо с юридическими лицами. Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в рамках данных договоров, в размере 5 532 миллиона рублей отражена по статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» (31 декабря 2009 года: 2 560 миллионов рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 30 июня 2010 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 76 480 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 82 068 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 21.

По состоянию на 30 июня 2010 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 7 000 миллионов рублей (31 декабря 2009 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 7 500 миллионов рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 513 571 миллион рублей (31 декабря 2009 года: 456 986 миллионов рублей) или 8,8% (31 декабря 2009 года: 8,4%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

12 Субординированные займы

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	315 875	504 346
Субординированные займы, привлеченные Группой на международных финансовых рынках	-	14 504
Субординированные займы, полученные дочерними компаниями	220	211
Итого субординированных займов	316 095	519 061

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

12 Субординированные займы (Продолжение)

В феврале 2005 года Группа привлекла субординированный заем. Эта операция по привлечению средств была организована инвестиционным банком UBS Luxembourg S.A. как выпуск нот участия в займе с целью финансирования десятилетнего субординированного кредита в пользу Группы. Номинальная стоимость выпущенных кредитных нот составляла 1 000 миллионов долларов США со сроком погашения в феврале 2015 года, процентная ставка - 6,2% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года субординированный заем был отражен по амортизированной стоимости 14 504 миллиона рублей, эффективная процентная ставка по займу составила 6,4% годовых. В феврале 2010 года Группа полностью погасила оставшуюся часть данного субординированного займа.

В декабре 2008 года Группа получила субординированный заем от Банка России в сумме 500 000 миллионов рублей. Выдача займа была организована тремя траншами. В мае 2010 года Группа погасила часть субординированного займа в размере 200 000 миллионов рублей, полученного от Банка России. Срок погашения оставшейся части данного займа наступает в декабре 2019 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 8,0% годовых.

13 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, удерживаемым для продажи:</i>				
- Кредиты и авансы клиентам	341 058	377 036	160 327	195 173
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 080	14 991	25 086	7 992
- Кредиты другим банкам	5 214	3 841	2 719	1 413
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	188	-	140	-
- Корреспондентские счета в других банках	65	218	25	52
	391 605	396 086	188 297	204 630
<i>Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:</i>				
- Долговые торговые ценные бумаги	4 948	3 284	2 225	1 678
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	3 184	3 874	1 386	1 818
	8 132	7 158	3 611	3 496
Итого процентных доходов	399 737	403 244	191 908	208 126
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(107 428)	(88 274)	(53 960)	(45 451)
Субординированный заем	(17 945)	(20 937)	(8 171)	(10 762)
Срочные депозиты юридических лиц	(16 844)	(25 545)	(8 174)	(13 236)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 876)	(4 368)	(2 761)	(2 343)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(4 550)	(5 892)	(2 192)	(2 760)
Прочие заемные средства	(2 233)	(2 953)	(1 074)	(1 162)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(1 121)	(589)	(627)	(311)
Срочные депозиты других банков	(567)	(9 943)	(31)	(2 950)
Корреспондентские счета других банков	(174)	(228)	(73)	(118)
Итого процентных расходов	(155 738)	(158 729)	(77 063)	(79 093)
Чистые процентные доходы	243 999	244 515	114 845	129 033

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

14 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	19 288	15 750	10 654	8 843
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	18 837	16 499	10 271	8 364
Операции с пластиковыми картами	10 275	7 903	5 516	4 172
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	3 789	-	2 551	-
Операции с иностранной валютой	2 862	4 100	1 631	1 622
Инкассация	2 016	1 861	1 096	993
Гарантии выданные	1 171	766	409	190
Операции с ценными бумагами	594	346	273	308
Прочее	768	651	398	291
Итого комиссионных доходов	59 600	47 876	32 799	24 783
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(2 208)	(1 624)	(1 192)	(867)
Инкассация	(96)	(74)	(61)	(45)
Операции с иностранной валютой	(40)	(127)	(23)	(35)
Прочее	(433)	(229)	(291)	(79)
Итого комиссионных расходов	(2 777)	(2 054)	(1 567)	(1 026)
Чистые комиссионные доходы	56 823	45 822	31 232	23 757

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 471	7 478	1 136	2 308
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33 260	16 778	23 944	(8 351)
Расходы за вычетом доходов по операциям с валютными производными инструментами	(27 626)	(14 996)	(20 090)	6 776
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 105	9 260	4 990	733

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

16 Операционные расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Расходы на содержание персонала	77 492	63 783	38 658	32 401
Амортизация основных средств	14 875	12 706	7 522	5 554
Расходы на информационные услуги и текущие административные расходы	14 492	10 533	8 753	6 307
Взносы в государственную систему страхования вкладов	7 859	6 272	4 054	3 188
Налоги, за исключением налога на прибыль	4 116	3 883	2 705	2 655
Расходы по операционной аренде основных средств	3 585	3 064	2 066	1 645
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 242	3 078	1 407	1 253
Реклама и маркетинг	1 253	697	769	446
Расходы на консалтинг и аудиторов	576	823	433	454
Прочее	1 865	4 883	597	2 690
Итого операционных расходов	128 355	109 722	66 964	56 593

17 Прибыль на акцию

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Чистая прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	64 189	6 010	20 748	5 427
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(450)	(630)	(450)	(630)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	63 739	5 380	20 298	4 797
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21 587	21 585	21 587	21 585
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2,95	0,25	0,94	0,22

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

18 Дивиденды

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2010 года	2009 года		
	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	91	30	113	29
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев, закончившегося 30 июня	1 727	450	10 362	630
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев, закончившегося 30 июня	(1 431)	(346)	(8)	(2)
Дивиденды к выплате на 30 июня	387	134	10 467	657
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)	0,08	0,45	0,48	0,63

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

19 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 18 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва**

в состав данного сегмента входят:

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

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

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Поволжье и Юг Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

- Урал, Сибирь и Дальний Восток России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- Другие страны**

в состав данного сегмента входят:

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 июня 2010 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Центральный и Северный регионы Европейской части России					Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
	Москва								
Итого активов	3 780 344	1 258 408	1 048 220	1 389 536	139 527				7 616 035
Итого обязательств	2 554 799	1 573 857	1 089 545	1 380 458	107 965				6 706 624

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	3 339 279	1 269 638	1 037 696	1 438 970	110 590	7 196 173
Итого обязательств	2 497 326	1 455 172	1 024 070	1 276 215	85 934	6 338 717

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Итого по отчетным сегментам	7 616 035	7 196 173	6 706 624	6 338 717
Корректировка резервов	50 830	23 660	(23 258)	(25 441)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	3 001	6 510	-	-
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(30 373)	(30 696)	-	-
Отражение срочных сделок по справедливой стоимости	2 875	619	4 397	10 576
Корректировка амортизации и первоначальной или справедливой стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(66 270)	(64 013)	-	-
Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	265	155	23 606	12 383
Корректировка амортизированной стоимости и частичного погашения прочих заемных средств и субординированного займа	(9 045)	(24 324)	(9 071)	(24 866)
Корректировка налога на прибыль	13 023	(668)	9 194	12 924
Прочие корректировки	(951)	(2 350)	1 042	1 837
Итого по МСФО	7 579 390	7 105 066	6 712 534	6 326 130

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

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

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

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

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	138 357	76 338	67 168	94 936	2 749	379 548
Процентные расходы	(80 199)	(29 325)	(21 215)	(27 382)	(991)	(159 112)
Межсегментные доходы и (расходы)	14 124	5 365	(6 316)	(12 970)	(203)	-
Комиссионные доходы	15 194	17 142	13 928	18 995	492	65 751
Комиссионные расходы	(1 578)	(80)	(168)	(158)	(53)	(2 037)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	322	-	-	-	59	381
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(7 627)	3 032	2 476	2 029	1 657	1 567
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(756)	492	425	681	-	842
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(12 987)	2 305	407	2 761	1 300	(6 214)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	64 850	75 269	56 705	78 892	5 010	280 726
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(67 881)	(22 799)	(18 249)	(41 396)	(4 253)	(154 578)
Операционные (расходы)/ доходы	(3 031)	52 470	38 456	37 496	757	126 148
Операционные расходы	(24 841)	(22 954)	(22 135)	(27 980)	(1 542)	(99 452)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(27 872)	29 516	16 321	9 516	(785)	26 696
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2 268	2 763	2 569	3 470	1 010	12 080
Амортизационные отчисления по основным средствам	(1 630)	(2 354)	(2 137)	(3 339)	(62)	(9 522)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	70 810	39 774	34 984	48 527	1 372	195 467
Процентные расходы	(37 584)	(15 323)	(11 216)	(14 471)	(445)	(79 039)
Межсегментные доходы и (расходы)	5 108	4 087	(2 845)	(6 229)	(121)	-
Комиссионные доходы	7 762	8 852	7 389	10 192	264	34 459
Комиссионные расходы	(766)	(83)	(121)	(135)	(31)	(1 136)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	252	1	-	-	50	303
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(6 966)	566	507	320	1 597	(3 976)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(222)	128	125	198	-	229
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(4 394)	1 943	348	2 453	1 266	1 616
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	34 000	39 945	29 171	40 855	3 952	147 923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 590)	(16 391)	(12 489)	(25 986)	(1 222)	(68 678)
Операционные доходы	21 410	23 554	16 682	14 869	2 730	79 245
Операционные расходы	(14 117)	(12 545)	(13 175)	(15 635)	(981)	(56 453)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	7 293	11 009	3 507	(766)	1 749	22 792
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	1 499	1 835	1 701	2 286	653	7 974
Амортизационные отчисления по основным средствам	(829)	(1 153)	(1 110)	(1 667)	(32)	(4 791)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

19 Сегментный анализ (Продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года и 30 июня 2009 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Итого по отчетным сегментам	65 503	26 696	19 813	22 792
Корректировка резервов	21 714	(26 400)	21 683	(30 959)
Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(11 113)	(7 492)	72	(1 198)
Результат различий в классификации ценных бумаг	2 673	4 022	(4 930)	9 845
Отражение срочных сделок по справедливой стоимости	8 435	7 552	(3 089)	4 728
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	(3 508)	6 380	(6 386)	4 083
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(2 368)	(1 243)	(1 025)	446
Отражение финансового результата связанного с выкупом части долгосрочного займа Группы	-	1 477	-	110
Прочие корректировки	(754)	(3 933)	338	(3 147)
Итого по МСФО	80 582	7 059	26 476	6 700

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 кредитного портфеля 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, классифицированных 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.

20 Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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 по состоянию на 30 июня 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	422 456	24 434	60 675	36 075	543 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 993	-	-	-	45 993
Долговые торговые ценные бумаги	60 814	19 550	1 165	-	81 529
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	84 176	-	3 898	-	88 074
Средства в других банках	12 014	15 627	-	1 412	29 053
Кредиты и авансы клиентам	3 856 160	746 147	108 346	48 420	4 759 073
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	46 137	80	-	46 217
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 104 541	116 926	38 505	18 495	1 278 467
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203 021	2 829	-	-	205 850
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	54 101	6 433	1 166	877	62 577
Итого монетарных активов	5 843 276	978 083	213 835	105 279	7 140 473
Обязательства					
Средства других банков	77 065	55 804	1 690	2 914	137 473
Средства физических лиц	3 597 642	254 911	253 036	70 023	4 175 612
Средства корпоративных клиентов	1 120 768	398 203	112 603	48 786	1 680 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	154 344	1 341	2 320	4 002	162 007
Прочие заемные средства	-	111 424	6 032	3	117 459
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	37 752	954	2 909	39	41 654
Субординированные займы	315 875	220	-	-	316 095
Итого монетарных обязательств	5 303 446	822 857	378 590	125 767	6 630 660
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	539 830	155 226	(164 755)	(20 488)	509 813
Позиция по производным финансовым инструментам	48 656	(203 744)	150 203	3 681	(1 204)
Обязательства кредитного характера (Примечание 21)	400 005	430 107	114 210	27 909	972 231

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	585 295	63 753	50 270	26 203	725 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 572	-	-	-	40 572
Долговые торговые ценные бумаги	61 716	26 357	1 074	-	89 147
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	100 640	-	4 644	-	105 284
Средства в других банках	7 014	125	-	3 080	10 219
Кредиты и авансы клиентам	4 021 182	695 047	111 750	36 052	4 864 031
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	583	-	-	583
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	662 264	113 643	42 074	10 188	828 169
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	53 893	4 395	1 306	359	59 953
Итого монетарных активов	5 532 576	903 903	211 118	75 882	6 723 479
Обязательства					
Средства других банков	40 601	6 151	2 080	5 115	53 947
Средства физических лиц	3 152 717	253 309	318 294	62 992	3 787 312
Средства корпоративных клиентов	1 137 729	335 422	139 555	38 853	1 651 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 408	3 131	2 733	1 327	124 599
Прочие заемные средства	-	108 686	6 522	5	115 213
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	25 819	250	198	125	26 392
Субординированные займы	504 346	14 715	-	-	519 061
Итого монетарных обязательств	4 978 620	721 664	469 382	108 417	6 278 083
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	553 956	182 239	(258 264)	(32 535)	445 396
Позиция производным финансовым инструментам	34 289	(302 897)	242 940	16 203	(9 465)
Обязательства кредитного характера (Примечание 21)	430 229	383 716	117 288	25 409	956 642

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2010 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	543 640	-	-	-	-	-	543 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 537	6 677	5 744	19 232	2 803	-	45 993
Торговые ценные бумаги	84 273	-	-	-	-	-	84 273
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	108 466	-	-	-	-	-	108 466
Средства в других банках	17 109	9 843	245	1 315	541	-	29 053
Кредиты и авансы клиентам	196 482	740 258	859 625	1 609 347	1 352 075	1 286	4 759 073
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	18 520	-	-	32	30 453	4 791	53 796
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 307 179	567	3 017	7 382	17 485	59	1 335 689
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3	72 676	133 171	-	205 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 223	10 223
Основные средства	-	-	-	-	-	261 448	261 448
Прочие активы	51 648	34 255	10 467	2 003	16 979	26 534	141 886
Итого активов	2 338 854	791 600	879 101	1 711 987	1 553 507	304 341	7 579 390
Обязательства							
Средства других банков	84 483	11 901	39 595	248	1 246	-	137 473
Средства физических лиц	750 087	826 842	726 750	1 518 899	353 034	-	4 175 612
Средства корпоративных клиентов	743 281	25 414	2 812	908 616	237	-	1 680 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 092	60 326	28 892	29 697	-	-	162 007
Прочие заемные средства	138	939	24 786	76 036	15 560	-	117 459
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 471	14 471
Прочие обязательства	46 552	32 158	8 410	13 258	995	7 684	109 057
Субординированные займы	-	-	-	-	316 095	-	316 095
Итого обязательств	1 667 633	957 580	831 245	2 546 754	687 167	22 155	6 712 534
Чистый разрыв ликвидности	671 221	(165 980)	47 856	(834 767)	866 340	282 186	866 856
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2010 года	671 221	505 241	553 097	(281 670)	584 670	866 856	-

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

20 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Нижне представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	725 521	-	-	-	-	-	725 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 669	4 175	5 343	17 977	2 408	-	40 572
Торговые ценные бумаги	91 022	-	-	-	-	-	91 022
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	124 439	-	-	-	-	-	124 439
Средства в других банках	4 065	3 706	68	1 693	687	-	10 219
Кредиты и авансы клиентам	205 924	730 974	968 615	1 539 964	1 418 554	-	4 864 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	583	2 116	2 699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	835 937	-	-	64	-	9 974	845 975
Основные средства	-	-	-	-	-	249 881	249 881
Прочие активы	72 525	8 949	2 912	1 167	21 289	43 865	150 707
Итого активов	2 070 102	747 804	976 938	1 560 865	1 443 521	305 836	7 105 066
Обязательства							
Средства других банков	49 570	574	2 177	281	1 345	-	53 947
Средства физических лиц	356 084	513 251	697 007	1 901 545	319 425	-	3 787 312
Средства корпоративных клиентов	1 088 570	52 884	19 588	490 270	247	-	1 651 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 603	43 841	38 910	6 245	-	-	124 599
Прочие заемные средства	88	395	1 308	83 762	29 660	-	115 213
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Прочие обязательства	32 060	9 414	7 067	1 392	2 215	17 693	69 841
Субординированные займы	-	14 504	-	-	504 557	-	519 061
Итого обязательств	1 561 975	634 863	766 057	2 483 495	857 449	22 291	6 326 130
Чистый разрыв ликвидности	508 127	112 941	210 881	(922 630)	586 072	283 545	778 936
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	508 127	621 068	831 949	(90 681)	495 391	778 936	-

21 Обязательства кредитного характера

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

21 Обязательства кредитного характера (Продолжение)

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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Обязательства по предоставлению кредитов	360 662	328 013
Экспортные аккредитивы	283 095	264 196
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	131 324	118 463
Неиспользованные кредитные линии	111 431	108 448
Гарантии выданные	85 719	137 522
Итого обязательств кредитного характера	972 231	956 642

По состоянию на 30 июня 2010 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 76 480 миллионов рублей (31 декабря 2009 г.: 82 068 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 11.

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

22 Операции со связанными сторонами

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

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В Примечании 23 представлена информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

22 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Остатки по операциям с Банком России по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		246 317	345 035
Обязательные резервы на счетах в Банке России		45 993	40 572
Облигации Банка России	5, 9	713 393	221 080
Прочие активы		52	45
Обязательства			
Субординированный займ	12	315 875	504 346

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России за шесть и за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года и 30 июня 2009 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2010 года	2009 года	2010 года	2009 года
Процентные доходы	17 493	419	10 292	419
Процентные расходы	(343)	(7 891)	-	(1 814)
Процентные расходы по субординированному займу	(17 459)	(19 829)	(7 927)	(10 231)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	4	-	4	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(708)	-	(384)	-
Операционные расходы	(398)	(357)	(248)	(224)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 170 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года.: 191 миллион рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 93 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года.: 80 миллионов рублей).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

Государственные органы Российской Федерации не публикуют и не предоставляют компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или контролируемых прямо или косвенно государством. С учетом данного обстоятельства руководство Группы представило в данной консолидированной финансовой отчетности только информацию, которую позволяет получить существующая в Группе система бухгалтерского и управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируруемыми государством, которые руководство Группы считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается информация об операциях с государственными учреждениями и организациями, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. В отношении организаций, находящихся под контролем государства, руководством Группы были проанализированы операции с крупнейшими клиентами и выделены остатки по операциям с перечисленными ниже группами компаний: 1) компании со 100%-м государственным участием и государственные учреждения; 2) крупнейшие компании, в которых государство контролирует более 50% их уставного капитала. Все операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, Группа осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности; данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2009 года	
	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 913	-	1 747
Торговые ценные бумаги	60 259	9 569	72 642	6 876
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	83 504	1 952	98 131	5 383
Средства в других банках	10 007	16 098	4 073	2 516
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	244 994	95 830	247 522	197 813
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 068)	(7 130)	(4 675)	(4 402)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	45 909	5 500	-	31
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	315 494	81 103	416 665	65 883
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 745	-	-	-
Прочие активы	-	52	-	-
Средства других банков	441	18 028	-	205
Средства юридических лиц	149 825	195 486	152 369	90 693

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала
<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по кредитам	15 489	9 368	21 753	15 557
Процентные доходы по ценным бумагам	25 240	2 765	17 315	1 044
Процентные расходы	(2 117)	(1 026)	(5 609)	(1 290)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 393)	(2 728)	(2 385)	(9 066)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	3 797	(609)	2 087	463
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	4 974	(743)	(1 047)	679
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 297	(289)	19	-
Комиссионные доходы	2 141	422	1 821	634

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, за три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года, и за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала	Предприятия со 100%-м государственным участием и государственные учреждения	Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала
<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по кредитам	7 030	4 427	10 779	9 182
Процентные доходы по ценным бумагам	11 260	1 161	8 838	518
Процентные расходы	(1 298)	(568)	(2 609)	(1 019)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 822)	(1 425)	(899)	(7 739)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(564)	(216)	2 768	316
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	270	(354)	4 009	233
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	327	(1 992)	17	(1)
Комиссионные доходы	1 143	201	875	281

Суммы, относящиеся к операциям с государством, включают расчеты по налогам. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, налог на прибыль по операциям, подлежащим налогообложению на территории Российской Федерации, составил 15 556 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года: 1 516 миллионов рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года, расход по налогу на прибыль составил 5 242 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года: 1 370 миллионов рублей).

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2010 года:

Название	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерние компании:				
ОАО «Белпромстрой Банк» («БПС Банк»)	банковская деятельность	93,95%	93,95%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	100,00%	Украина
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	100,00%	Россия
ОАО ХК «ГВСУ Центр»	строительство	97,03%	97,03%	Россия
ЗАО «НК Дулисьма»	нефтяная компания	100,00%	100,00%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	50,01%	Россия
ОАО «Павловская керамика»	строительные материалы	93,44%	93,44%	Россия
ООО «Павлово-посадское горнодобывающее объединение	строительные материалы	93,44%	93,44%	Россия
ЗАО УК ГП «ГОТЭК»	упаковочные материалы	60,00%	60,00%	Россия
«Вестер Ритэйл Н.В.» (Vester Retail N.V.)	розничная торговля	51,00%	51,00%	Нидерланды

В декабре 2009 года Банк приобрел 93,3% акционерного капитала ОАО «БПС Банк», ранее контролируемого Правительством Республики Беларусь. Приобретение ОАО «БПС Банк» было осуществлено в рамках реализации Стратегии международного развития Группы, в соответствии с которой рынки стран СНГ считаются наиболее приоритетными для Группы. Стоимость покупки составила 8 474 миллиона рублей. ОАО «БПС Банк» является коммерческим банком, осуществляющим операции с корпоративными клиентами, физическими лицами и другими банками, имеет 7 филиалов и 28 отделений на территории Республики Беларусь. Справедливая стоимость чистых активов ОАО «БПС Банк» на дату приобретения составила 9 811 миллионов рублей. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, Группа выкупила дополнительную 0,65%-ную долю акционерного капитала ОАО «БПС Банк».

ДБ АО «Сбербанк» – дочерняя компания Банка, осуществляющая свою деятельность на территории Казахстана. Банк был приобретен в июле 2006 года, оплата сделки производилась несколькими траншами. Покупка ДБ АО «Сбербанк» осуществлялась в соответствии с принятой Стратегией Группы по расширению объемов операций на рынке стран СНГ. ДБ АО «Сбербанк» является коммерческим банком, имеющим 12 филиалов и 81 отделение на территории Казахстана.

АО «Сбербанк России» – дочерняя компания Банка, осуществляющая свою деятельность на территории Украины. Банк был приобретен в декабре 2007 года; покупка также осуществлялась в рамках реализации Стратегии развития Группы в странах СНГ. АО «Сбербанк России» является коммерческим банком, осуществляющим операции с корпоративными клиентами, физическими лицами и другими банками, имеет 42 отделения на территории Украины.

ЗАО «Сбербанк-Лизинг» – дочерняя компания Банка, основанная в сентябре 1993 года. Компания осуществляет операции финансового и операционного лизинга, которые Группа рассматривает в качестве одного из наиболее приоритетных направлений финансовой деятельности на рынке.

ООО «Сбербанк-Капитал» – дочерняя компания Банка, основанная в сентябре 2008 года. Основные направления деятельности компании включают инвестиционный бизнес, девелоперский бизнес, а также операции по управлению активами на территории Российской Федерации и за рубежом.

В декабре 2009 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 97,03% уставного капитала российской строительной компании ОАО «ГВСУ Центр», диверсифицированном холдинге, выполняющем полный комплекс строительных работ. Группа планирует развивать деятельность дочерней компании, чтобы реализовать ее в обозримом будущем.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

24 Основные дочерние компании (Продолжение)

В августе 2009 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 100%-ую долю в нефтяной компании ЗАО «НК Дулисьма», осуществляющей свою деятельность на территории России. Группа планирует развивать деятельность дочерней компании, чтобы реализовать ее в обозримом будущем.

В январе 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 50,01% уставного капитала ООО «Хрустальные Башни» - компании, владеющей единичным активом. Данный актив компании представляет собой незавершенное строительство бизнес центра в Москве.

В апреле 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 93,44% акций ОАО «Павловская Керамика» и 93,44% в уставном капитале ООО «Павлово-Посадское Горнодобывающее Объединение». Компании осуществляют деятельность по производству и реализации строительных материалов. Кроме того в мае 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 51,0% акций «Вестер Ритейл Н.В.» (Vester Retail N.V.) – холдинговой компании группы, специализирующейся в сфере розничной торговли и осуществляющей свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Группа планирует развивать деятельность дочерних компаний, чтобы реализовать их в обозримом будущем.

В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов дочерних компаний, приобретенных в первом полугодии 2010 года, и деловой репутации, возникшей в результате приобретения:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(В миллионах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний		1 849
Общая стоимость приобретения		3 510
Пропорциональная доля неконтрольной доли участия в приобретенных чистых активах		209
Общая стоимость приобретения и неконтрольная доля участия		3 719
(Доход от приобретения по цене ниже рыночной)		(277)
Деловая репутация, связанная с приобретением		2 148

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

24 Основные дочерние компании (Продолжение)

В апреле 2010 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 60,0% акций ЗАО УК ГП «ГОТЭК». Компания УК ГП «ГОТЭК» является холдинговой компанией группы, осуществляющей деятельность по производству упаковки и упаковочных материалов. Группа планирует развивать деятельность дочерней компании, чтобы реализовать ее в обозримом будущем.

В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов дочерней компании, приобретенной в первом полугодии 2010 года, и деловой репутации, возникшей в результате приобретения:

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

**Справедливая
стоимость**

Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	5 441
Общая стоимость приобретения	5 925
Справедливая стоимость неконтрольной доли участия	-
Общая стоимость приобретения и справедливая стоимость неконтрольной доли участия	5 925
Деловая репутация, связанная с приобретением	484

Доля всех дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2010 года составляет 4,6% (на 31 декабря 2009 г.: 3,3%).

25 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 30 июня 2010 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 18,8% (31 декабря 2009 года: 21,5%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2010 года

25 Коэффициент достаточности капитала (Продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 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»:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2010 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87 742	87 742
Эмиссионный доход	232 553	232 553
Нераспределенная прибыль	466 933	403 934
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	787 228	724 229
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	54 553	55 540
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 287	(329)
Фонд переоценки иностранной валюты	(572)	(1 009)
Субординированный капитал	316 095	362 115
Итого капитал 2-го уровня	382 363	416 317
Общий капитал	1 169 591	1 140 546
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	6 494 996	6 005 088
Рыночный риск	253 753	298 725
Итого активов, взвешенных с учетом риска	6 748 749	6 303 813
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	11,7%	11,5%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	17,3%	18,1%

26 События после отчетной даты

В июле 2010 года Группа осуществила размещение ценных бумаг в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 000 миллионов долларов США по номинальной стоимости. Данные ноты погашаются в 2015 году и имеют процентную ставку 5,466% годовых, с полугодовым периодом выплаты купонов. Дополнительный выпуск нот на сумму 500 миллионов долларов США был осуществлен в августе 2010 года по цене 101, 528% от номинала, на аналогичных условиях.

В июле 2010 года Группа приобрела 74,75% акций консалтинговой компании ЗАО «Стрэтэджи партнерс групп» и 50,0004% акций компании ОАО «Региональный расчетный центр». На дату выпуска данной финансовой отчетности руководство Группы не в состоянии оценить эффект данных операций на финансовую отчетность.