

**Акционерный коммерческий Сберегательный банк
Российской Федерации
(открытое акционерное общество)**

Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность и отчет по результатам обзора

30 июня 2009 года

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

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет по результатам обзорной проверки

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

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

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Основы составления финансовой отчетности	7
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения	7
5	Кредиты и авансы клиентам.....	9
6	Средства физических и юридических лиц.....	16
7	Прочие заемные средства	16
8	Субординированные займы	17
9	Процентные доходы и расходы	17
10	Комиссионные доходы и расходы	18
11	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	18
12	Компоненты совокупного дохода	19
13	Прибыль на акцию	19
14	Дивиденды.....	20
15	Сегментный анализ	20
16	Управление финансовыми рисками	26
17	Операции со связанными сторонами	31
18	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	32
19	Коэффициент достаточности капитала	34
20	События после отчетной даты	35

Отчет по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) –

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2009 г. и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупных доходах за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и сокращенных промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и примечаний к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. 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 выразить мнение 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 бесед с персоналом, в основном из числа лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и других процедур, связанных с обзорной проверкой. По своему объему обзорная проверка существенно уступает аудиту, проводимому в соответствии с Международными стандартами аудита и, соответственно, не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы выявили все существенные вопросы, 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 считать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34.

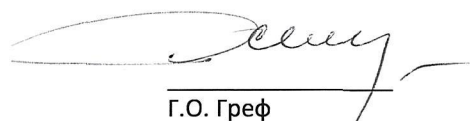
ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

31 августа 2009 г.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2009	2008	2009	2008
		(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)
Процентные доходы	9	403 244	278 089	208 126	141 115
Процентные расходы	9	(158 729)	(109 744)	(79 093)	(56 989)
Чистые процентные доходы		244 515	168 345	129 033	84 126
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(191 557)	(17 278)	(100 802)	(9 730)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		52 958	151 067	28 231	74 396
Комиссионные доходы	10	47 876	39 499	24 783	21 099
Комиссионные расходы	10	(2 054)	(1 684)	(1 026)	(907)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		3 746	(1 348)	4 059	197
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		691	(359)	5 290	766
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		188	1 088	(324)	1
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	11	9 260	2 961	733	2 805
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		306	2 442	610	(231)
Прочие операционные доходы		6 656	2 410	3 338	1 662
Операционные доходы		118 216	196 076	64 283	99 788
Административные и операционные расходы		(109 722)	(108 600)	(56 593)	(53 047)
Прочие операционные расходы		(1 435)	-	(990)	-
Прибыль до налогообложения		7 059	87 476	6 700	46 741
Расход по налогу на прибыль		(1 049)	(20 464)	(1 273)	(10 841)
Прибыль за отчетный период		6 010	67 012	5 427	35 900
<hr/>					
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	13	0,25	3,07	0,22	1,63

Утверждено и подписано от имени Правления 31 августа 2009 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 35 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2009	2008	2009	2008
		(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках		6 010	67 012	5 427	35 900
Прочие компоненты совокупного дохода:					
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 232	(1 822)	18 857	111
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(847)	-	(658)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(1 446)	437	(3 771)	(27)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	12	4 939	(1 385)	14 428	84
Совокупный доход за отчетный период		10 949	65 627	19 855	35 984

		30 июня 2009	31 декабря 2008
		(Неаудированные данные)	
(в миллионах российских рублей)	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		534 081	803 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 884	7 643
Торговые ценные бумаги		86 993	78 603
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		101 307	130 503
Средства в других банках		3 098	2 756
Кредиты и авансы клиентам	5	5 099 425	5 077 882
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"		2 097	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		364 491	284 572
Основные средства		252 446	251 478
Прочие активы		121 302	99 296
ИТОГО АКТИВОВ		6 581 124	6 736 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		57 998	302 539
Средства физических лиц	6	3 327 518	3 112 102
Средства юридических лиц	6	1 514 775	1 683 130
Выпущенные долговые ценные бумаги		128 628	138 902
Прочие заемные средства	7	164 163	159 080
Отложенное налоговое обязательство		10 006	10 516
Прочие обязательства		74 897	43 830
Субординированные займы	8	553 020	536 221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 831 005	5 986 320
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 493	232 493
Фонд переоценки зданий		73 739	74 981
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(27 399)	(33 185)
Фонд переоценки иностранной валюты		(746)	101
Нераспределенная прибыль		384 290	388 030
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		750 119	750 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 581 124	6 736 482

Утверждено и подписано от имени Правления 31 августа 2009 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки иностранной валюты	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2008 года		87 742	232 493	14 815	733	-	301 414	637 197
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года								
Дивиденды объявленные	14	-	-	-	-	-	(11 659)	(11 659)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога (Неаудированные данные)		-	-	(266)	-	-	266	-
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (Неаудированные данные)		-	-	-	(1 385)	-	67 012	65 627
Остаток на 30 июня 2008 (Неаудированные данные)		87 742	232 493	14 549	(652)	-	357 033	691 165
Остаток на 1 января 2009 года		87 742	232 493	74 981	(33 185)	101	388 030	750 162
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года								
Дивиденды объявленные	14	-	-	-	-	-	(10 992)	(10 992)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога (Неаудированные данные)		-	-	(1 242)	-	-	1 242	-
Совокупный доход, признанный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (Неаудированные данные)		-	-	-	5 786	(847)	6 010	10 949
Остаток на 30 июня 2009 (Неаудированные данные)		87 742	232 493	73 739	(27 399)	(746)	384 290	750 119

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 (Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		396 875	284 636
Проценты уплаченные		(131 174)	(100 891)
Комиссии полученные		48 069	39 573
Комиссии уплаченные		(2 054)	(1 684)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		718	786
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		669	855
(Расходы уплаченные)/ доходы полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(16 250)	7 150
Доходы за вычетом расходов, полученные по сделкам с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		914	1 725
Прочие полученные операционные доходы		5 114	2 283
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(76 561)	(82 542)
Уплаченный налог на прибыль		(2 687)	(27 317)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		223 633	124 574
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(8 241)	(31 705)
Чистый (прирост)/ снижение по торговым ценным бумагам		(3 339)	94 314
Чистое снижение по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		29 225	19 272
Чистое снижение по средствам в других банках		1 143	1 026
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(154 936)	(737 114)
Чистый прирост по прочим активам		(8 398)	(3 050)
Чистое снижение по средствам других банков		(246 902)	(15 662)
Чистый прирост по вкладам физических лиц		180 087	256 099
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		(218 024)	338 261
Чистое (снижение)/ прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(10 565)	30 168
Чистый прирост по прочим обязательствам		3 504	14 886
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности		(212 813)	91 069
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(79 203)	(127 030)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8 818	36 750
Приобретение основных средств		(13 454)	(14 978)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		967	91
Дивиденды полученные		65	127
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(82 807)	(105 040)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		-	67
Погашение прочих заемных средств		(5 079)	(10 289)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(4 435)	(2 740)
Погашение субординированного займа		(4 192)	-
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(1 119)	(772)
Дивиденды уплаченные	14	(10)	(27)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(14 835)	(13 761)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		40 787	1 560
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(269 668)	(26 172)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		803 749	242 231
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		534 081	216 059

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества)») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года.

Банк является открытым акционерным обществом, он был основан в 1841 году и с этого времени существовал 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 2009 года принадлежало 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% от всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2008 года: 60,3% обыкновенных акций Банка или 57,6% от всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 июня 2009 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. В Наблюдательный Совет также входят представители других акционеров Банка. Два заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года.

По состоянию на 30 июня 2009 года Банк имеет 17 (31 декабря 2008 года: 17) территориальных банков, 710 (31 декабря 2008 года: 734) отделений территориальных банков и 19 492 (31 декабря 2008 года: 19 675) филиала в Российской Федерации. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 257 832 человека (в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года: 259 999 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Глобальный финансовый кризис 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. Несмотря на ряд мер, принятых российским правительством по поддержанию экономической стабильности, направленных на увеличение уровня ликвидности в экономике и оказание поддержки российским банкам и компаниям по рефинансированию иностранных долгов, 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 бизнес-проекты Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Возникновение неустойчивости на глобальном и российском финансовых рынках. Хотя Группа не проводит операции на американском рынке нестандартных ипотечных кредитов, продолжающийся в настоящее время глобальный кризис ликвидности, начавшийся в середине 2007 года, наряду с другими факторами, стал причиной снижения возможности привлечения средств на рынке капитала, уменьшения уровня ликвидности в целом по российскому банковскому сектору и повышения ставок по межбанковским кредитам. Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства могут повлиять на возможности Группы привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Заемщики Группы, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение экономических условий для заемщиков может повлиять на прогноз потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов руководством Группы. На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Группы возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом 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. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионах рублей»).

На 30 июня 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 31,2904 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2008 года: 29,3804 рублей за 1 доллар США).

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

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 2008 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, что описано ниже.

Суждения, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2008 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, активы, доходы или прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

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

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.

Реклассификации. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с формой представления, принятой в текущем отчетном периоде. В таблице ниже представлено влияние реклассификаций на сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и на сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, а также на сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекла- сификации	Скорректирован- ные данные на 30 июня 2009 года
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года			
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(3 947)	3 947	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 369	(3 369)	-
Доходы за вычетом расходов по срочным сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами	3 539	(3 539)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	2 961	2 961
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года			
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(2)	2	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 380	(1 380)	-
Доходы за вычетом расходов по срочным сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами	2 681	(2 681)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	(1 485)	1 254	(231)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	2 805	2 805
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года			
Доходы, полученные по срочным сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами	3 781	(3 781)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	3 369	(3 369)	-
(Расходы уплаченные)/ доходы полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	-	7 150	7 150

5 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов ссуд по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года.

В целях презентации данных в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 084 234	212 907	2 297 141
Специализированное кредитование юридических лиц	1 704 476	305 768	2 010 244
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	540 182	44 327	584 509
Жилищное кредитование физических лиц	465 401	28 083	493 484
Автокредитование физических лиц	98 320	3 816	102 136
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 892 613	594 901	5 487 514
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(129 944)	(258 145)	(388 089)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	4 762 669	336 756	5 099 425

31 декабря 2008 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 056 385	78 989	2 135 374
Специализированное кредитование юридических лиц	1 776 579	107 352	1 883 931
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	627 343	32 407	659 750
Жилищное кредитование физических лиц	482 504	15 371	497 875
Автокредитование физических лиц	101 330	1 907	103 237
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	5 044 141	236 026	5 280 167
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(101 868)	(100 417)	(202 285)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	4 942 273	135 609	5 077 882

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, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, контрактное кредитование, 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. 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.

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 073 623	(57 683)	2 015 940	2,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	71 719	(4 190)	67 529	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 30 дней	81 668	(34 118)	47 550	41,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	10 611	(6 154)	4 457	58,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10 316	(8 915)	1 401	86,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 431	(321)	1 110	22,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3 281	(1 122)	2 159	34,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	32 545	(30 271)	2 274	93,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11 947	(9 347)	2 600	78,2%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 297 141	(152 121)	2 145 020	6,6%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 696 902	(55 548)	1 641 354	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	71 511	(5 243)	66 268	7,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 30 дней	60 938	(24 479)	36 459	40,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	7 574	(4 184)	3 390	55,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 148	(3 333)	815	80,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	814	(729)	85	89,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3 266	(1 506)	1 760	46,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	119 987	(64 851)	55 136	54,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	45 104	(18 017)	27 087	39,9%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 010 244	(177 890)	1 832 354	8,8%
Итого кредитов юридическим лицам	4 307 385	(330 011)	3 977 374	7,7%

5 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	540 182	(4 184)	535 998	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7 472	(204)	7 268	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3 734	(1 289)	2 445	34,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 684	(1 363)	1 321	50,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7 382	(4 525)	2 857	61,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23 055	(23 055)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	584 509	(34 620)	549 889	5,9%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	465 401	(1 622)	463 779	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 355	(22)	5 333	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 741	(1 267)	1 474	46,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 251	(1 350)	901	60,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4 905	(3 575)	1 330	72,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	12 831	(12 831)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	493 484	(20 667)	472 817	4,2%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	98 320	(569)	97 751	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	926	(5)	921	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	534	(230)	304	43,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	429	(257)	172	59,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	787	(590)	197	75,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 140	(1 140)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	102 136	(2 791)	99 345	2,7%
Итого кредитов физическим лицам	1 180 129	(58 078)	1 122 051	4,9%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2009 года				
	5 487 514	(388 089)	5 099 425	7,1%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 046 571	(43 763)	2 002 808	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 260	(1 180)	12 080	8,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 30 дней	48 871	(23 433)	25 438	47,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	9 814	(3 858)	5 956	39,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 458	(3 459)	1 999	63,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4 046	(2 618)	1 428	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 632	(839)	793	51,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4 196	(2 505)	1 691	59,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 526	(1 053)	473	69,0%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 135 374	(82 708)	2 052 666	3,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 774 978	(46 004)	1 728 974	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26 390	(2 177)	24 213	8,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 30 дней	28 701	(12 152)	16 549	42,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	1 601	(682)	919	42,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	18 480	(2 926)	15 554	15,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	27 565	(6 878)	20 687	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	901	(562)	339	62,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	512	(127)	385	24,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4 803	(3 797)	1 006	79,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	1 883 931	(75 305)	1 808 626	4,0%
Итого кредитов юридическим лицам	4 019 305	(158 013)	3 861 292	3,9%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
(в миллионах российских рублей)				
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	627 343	(5 406)	621 937	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 772	(48)	4 724	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 283	(742)	1 541	32,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 301	(627)	674	48,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2 281	(1 484)	797	65,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21 770	(21 770)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	659 750	(30 077)	629 673	4,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	482 504	(1 568)	480 936	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 650	(17)	2 633	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 710	(766)	944	44,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	804	(491)	313	61,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 700	(1 262)	438	74,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8 507	(8 507)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	497 875	(12 611)	485 264	2,5%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	101 330	(587)	100 743	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	584	(3)	581	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	299	(120)	179	40,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	149	(85)	64	57,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	320	(234)	86	73,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	555	(555)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	103 237	(1 584)	101 653	1,5%
Итого кредитов физическим лицам	1 260 862	(44 272)	1 216 590	3,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 280 167	(202 285)	5 077 882	3,8%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

По состоянию на 30 июня 2009 года «неработающие» кредиты составили:

<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	113 223	(67 794)	45 429	59,9%
Специализированное кредитование юридических лиц	188 322	(100 236)	88 086	53,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	30 437	(27 580)	2 857	90,6%
Жилищное кредитование физических лиц	17 736	(16 406)	1 330	92,5%
Автокредитование физических лиц	1 927	(1 730)	197	89,8%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2009 года	351 645	(213 746)	137 899	60,8%

По состоянию на 31 декабря 2008 года «неработающие» кредиты составили:

<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	40 662	(17 453)	23 209	42,9%
Специализированное кредитование юридических лиц	18 883	(9 320)	9 563	49,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	24 051	(23 254)	797	96,7%
Жилищное кредитование физических лиц	10 207	(9 769)	438	95,7%
Автокредитование физических лиц	875	(789)	86	90,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года	94 678	(60 585)	34 093	64,0%

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменений 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
Резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный 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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений 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
Резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный 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

В таблице ниже представлен анализ резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов ссуд и категорий кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	77 904	33 584	111 488
Резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный в течение отчетного периода	12 956	4 322	17 278
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 685)	(530)	(2 215)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2008 года	89 175	37 376	126 551

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2008 года	82 334	35 583	117 917
Резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный в течение отчетного периода	7 657	2 073	9 730
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(816)	(280)	(1 096)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2008 года	89 175	37 376	126 551

По состоянию на 30 июня 2009 года у Группы было 20 корпоративных заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 27 400 миллионов рублей (31 декабря 2008 г.: 20 заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 25 900 миллионов рублей). Общий объем этих кредитов составляет 1 347 243 миллиона рублей или 24,6% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2008 г.: 1 179 644 миллиона рублей или 22,3%).

6 Средства физических и юридических лиц

	30 июня 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	410 449	395 090
- Срочные вклады	2 917 069	2 717 012
Итого средств физических лиц	3 327 518	3 112 102
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	92 410	160 540
- Срочные депозиты	53 115	58 914
Итого средств государственных и общественных организаций	145 525	219 454
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	785 120	850 621
- Срочные депозиты	584 130	613 055
Итого средств прочих юридических лиц	1 369 250	1 463 676
Итого средств юридических лиц	1 514 775	1 683 130
Итого средств физических и юридических лиц	4 842 293	4 795 232

По состоянию на 30 июня 2009 года в состав срочных депозитов прочих юридических лиц включены средства в сумме 1 647 миллионов рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: ноль), полученные по договорам «репо» с юридическими лицами. Общая справедливая стоимость ценных бумаг, проданных в рамках данных договоров, в сумме 2 063 миллиона рублей отражена в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».

7 Прочие заемные средства

	30 июня 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Полученные долгосрочные займы	158 757	153 531
Срочные заемные средства	5 406	5 549
Итого прочих заемных средств	164 163	159 080

В течение шести месяцев 2009 года Группа выкупила часть своих долгосрочных займов, полученных в рамках среднесрочной программы заимствований (MTN-программа). Амортизированная стоимость выкупленных займов составила 4 950 миллионов рублей. Данная операция была осуществлена как выкуп с рынка нот участия в кредите, выпущенных с целью финансирования займов в пользу Группы. В результате данной операции Группа признала доход в сумме 615 миллионов рублей, отраженный в составе прочих операционных доходов.

8 Субординированные займы

	30 июня 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Субординированный займ, привлеченный Группой от Банка России	524 122	504 634
Субординированные займы, привлеченные Группой на международных финансовых рынках	27 061	30 012
Субординированные займы, полученные дочерними компаниями	1 837	1 575
Итого субординированных займов	553 020	536 221

В течение шести месяцев 2009 года Группа выкупила часть субординированного займа; амортизированная стоимость выкупленной части составила 5 054 миллиона рублей. Данная операция была осуществлена как выкуп с рынка нот участия в кредите, выпущенных UBS Luxembourg S.A. с целью финансирования десятилетнего субординированного займа в пользу Группы. В результате данной операции Группа признала доход в сумме 862 миллиона рублей, отраженный в составе прочих операционных доходов.

9 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	377 036	260 396	195 173	132 746
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 991	1 920	7 992	1 259
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	3 874	7 591	1 818	3 597
Кредиты другим банкам	3 841	1 601	1 413	740
Долговые торговые ценные бумаги	3 284	6 186	1 678	2 517
Корреспондентские счета в других банках	218	395	52	256
Итого процентных доходов	403 244	278 089	208 126	141 115
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	88 274	74 840	45 451	37 873
Срочные депозиты юридических лиц	25 545	17 468	13 236	10 330
Субординированный займ	20 937	747	10 762	331
Срочные депозиты других банков	9 943	1 368	2 950	633
Текущие/расчетные счета юридических лиц	5 892	6 528	2 760	3 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 368	4 714	2 343	2 592
Прочие заемные средства	2 953	2 528	1 162	1 081
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	589	1 164	311	539
Корреспондентские счета других банков	228	387	118	173
Итого процентных расходов	158 729	109 744	79 093	56 989
Чистые процентные доходы	244 515	168 345	129 033	84 126

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года

10 Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	16 499	14 490	8 843	7 841
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	15 750	13 813	8 364	7 315
Операции с пластиковыми картами	7 903	6 315	4 172	3 413
Операции с иностранной валютой	4 100	2 178	1 622	1 167
Инкассация	1 861	1 647	993	877
Гарантии выданные	766	445	190	155
Операции с ценными бумагами	346	311	308	168
Прочее	651	300	291	163
Итого комиссионных доходов	47 876	39 499	24 783	21 099
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	1 624	1 440	867	791
Операции с иностранной валютой	127	67	45	25
Инкассация	74	50	35	28
Прочее	229	127	79	63
Итого комиссионных расходов	2 054	1 684	1 026	907
Чистые комиссионные доходы	45 822	37 815	23 757	20 192

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 478	3 369	2 308	1 380
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	16 778	(3 947)	(8 351)	(2)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	(14 996)	3 539	6 776	1 427
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 260	2 961	733	2 805

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

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года
12 Компоненты совокупного дохода

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы/ (убытки) от переоценки ценных бумаг	6 009	(734)	17 122	112
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в составе отчета о прибылях и убытках	1 411	-	1 411	-
- Накопленные расходы/ (доходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(188)	(1 088)	324	(1)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(847)	-	(658)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период до вычета налога	6 385	(1 822)	18 199	111
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 446)	437	(3 771)	(27)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	4 939	(1 385)	14 428	84

13 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. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Чистая прибыль за отчетный период	6 010	67 012	5 427	35 900
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(630)	(650)	(630)	(650)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	5 380	66 362	4 797	35 250
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	21 585	21 585	21 585	21 585
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,25	3,07	0,22	1,63

14 Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (Неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (Неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	113	29	100	23
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня	10 362	630	11 009	650
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня	(8)	(2)	(25)	(2)
Дивиденды к выплате на 30 июня	10 467	657	11 084	671
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)	0,48	0,63	0,51	0,65

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

15 Сегментный анализ

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

- **Москва**

в состав данного сегмента входят:

- Центральный аппарат Группы;
- Московские отделения;
- 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.

15 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.

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 на неконсолидированном уровне.

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 сегментная информация по распределению активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2009 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	2 886 245	1 234 838	1 039 639	1 422 003	40 275	6 623 000			
Итого обязательств	2 435 931	1 283 107	895 494	1 180 303	34 898	5 829 733			

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 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	2 965 059	1 252 290	1 040 410	1 451 556	42 370	6 751 685
Итого обязательств	2 767 683	1 224 758	853 000	1 100 816	29 910	5 976 167

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 (Расходы за вычетом доходов)/	322	-	-	-	59	381
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты (Расходы за вычетом доходов)/	(7 627)	3 032	2 476	2 029	1 657	1 567
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 доходы/ (расходы)	(3 031)	52 470	38 456	37 496	757	126 148
Административные и прочие 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

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года

15 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, 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
Административные и прочие 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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 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	90 034	55 091	46 717	66 993	1 335	260 170
Процентные расходы	(46 588)	(23 504)	(17 279)	(21 891)	(400)	(109 662)
Межсегментные доходы и (расходы)	768	3 310	(10)	(4 015)	(53)	-
Комиссионные доходы	12 701	15 620	12 968	17 841	304	59 434
Комиссионные расходы	(1 276)	(80)	(150)	(147)	(32)	(1 685)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(1 474)	103	-	(63)	-	(1 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	836	1 083	704	513	70	3 206
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	349	434	346	469	-	1 598
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(1 041)	1 013	582	448	26	1 028
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	54 309	53 070	43 878	60 148	1 250	212 655
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 643)	(3 628)	(1 341)	(2 131)	(303)	(16 046)
Операционные доходы	45 666	49 442	42 537	58 017	947	196 609
Административные и прочие операционные расходы	(26 806)	(25 045)	(21 555)	(30 010)	(446)	(103 862)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	18 860	24 397	20 982	28 007	501	92 747

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 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	44 904	30 659	25 098	35 322	766	136 749
Процентные расходы	(24 479)	(11 959)	(8 978)	(11 313)	(204)	(56 933)
Межсегментные доходы и (расходы)	3 857	(83)	(566)	(3 182)	(26)	-
Комиссионные доходы	6 290	8 383	7 195	9 999	158	32 025
Комиссионные расходы	(678)	(76)	(110)	(121)	(17)	(1 002)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	577	120	-	(63)	-	634
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	271	528	299	252	39	1 389
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(1 661)	130	109	152	-	(1 270)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	1 129	710	257	129	6	2 231
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	30 210	28 412	23 304	31 175	722	113 823
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 252)	(2 795)	(248)	(1 532)	(178)	(12 005)
Операционные доходы	22 958	25 617	23 056	29 643	544	101 818
Административные и прочие операционные расходы	(13 069)	(14 320)	(11 786)	(15 645)	(247)	(55 067)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	9 889	11 297	11 270	13 998	297	46 751

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли по отчетным сегментам до налогообложения и прибыли до налогообложения по МСФО за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года, и за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Итого прибыль до налогообложения по сегментам	26 696	92 747	22 792	46 751
Корректировка резервов	(26 400)	(327)	(30 959)	2 766
Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду, но подлежащих выплате в будущих периодах (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(7 492)	(1 702)	(1 198)	(324)
Результат различий в классификации ценных бумаг	4 022	(36)	9 845	257
Отражение срочных сделок по справедливой стоимости	7 552	409	4 728	2 844
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	6 380	1 716	4 083	232
Корректировка амортизации и стоимости основных средств	(1 243)	(428)	446	(138)
Отражение финансового результата от выкупа Группой части собственных долгосрочных займов	1 477	-	110	-
Прочие корректировки	(3 933)	(4 903)	(3 147)	(5 647)
Прибыль Группы до налогообложения по МСФО	7 059	87 476	6 700	46 741

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

Результат различий в классификации ценных бумаг представляет собой убытки от переоценки ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, в отчетности по МСФО. Согласно российским стандартам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность, данные ценные бумаги были отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

16 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 2008 года.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлены анализ валютного риска Группы и позиция Группы по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств.

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 по монетарным активам и обязательствам и внебалансовой позиции по состоянию на 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	227 769	34 932	231 403	39 977	534 081
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 884	-	-	-	15 884
Долговые торговые ценные бумаги	60 908	24 763	39	-	85 710
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	99 353	-	-	-	99 353
Средства в других банках	3 076	20	-	2	3 098
Кредиты и авансы клиентам	4 227 327	758 208	97 199	16 691	5 099 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	133	-	-	-	133
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	266 746	77 658	9 742	2 976	357 122
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	23 570	20 595	1 376	443	45 984
Итого монетарных активов	4 924 766	916 176	339 759	60 089	6 240 790
Обязательства					
Средства других банков	40 585	11 404	3 578	2 431	57 998
Средства физических лиц	2 705 861	261 549	308 201	51 907	3 327 518
Средства юридических лиц	979 570	355 581	155 257	24 367	1 514 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 768	7 224	4 468	1 168	128 628
Прочие заемные средства	-	161 924	2 239	-	164 163
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	35 586	4 699	314	312	40 911
Субординированные займы	524 120	27 524	102	1 274	553 020
Итого монетарных обязательств	4 401 490	829 905	474 159	81 459	5 787 013
Чистая балансовая позиция	523 276	86 271	(134 400)	(21 370)	453 777
Внебалансовая позиция по срочным сделкам с валютой и драгоценными металлами	5 027	(125 756)	127 537	(837)	5 971
Обязательства кредитного характера	399 511	369 113	95 227	24 328	888 179

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по монетарным активам и обязательствам и внебалансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	327 805	245 377	215 549	15 018	803 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 643	-	-	-	7 643
Долговые торговые ценные бумаги	58 511	19 305	-	-	77 816
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	129 180	-	-	-	129 180
Средства в других банках	2 287	428	41	-	2 756
Кредиты и авансы клиентам	4 274 439	691 100	87 103	25 240	5 077 882
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	236 756	34 108	377	2 453	273 694
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	33 898	516	687	13	35 114
Итого монетарных активов	5 070 519	990 834	303 757	42 724	6 407 834
Обязательства					
Средства других банков	273 793	11 484	14 747	2 515	302 539
Средства физических лиц	2 586 989	223 697	256 779	44 637	3 112 102
Средства юридических лиц	1 133 345	374 968	156 764	18 053	1 683 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 783	661	458	-	138 902
Прочие заемные средства	-	156 496	2 584	-	159 080
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	11 991	4 665	1 110	143	17 909
Субординированные займы	504 633	30 222	-	1 366	536 221
Итого монетарных обязательств	4 648 534	802 193	432 442	66 714	5 949 883
Чистая балансовая позиция	421 985	188 641	(128 685)	(23 990)	457 951
Внебалансовая позиция по срочным сделкам с валютой и драгоценными металлами	71 746	(221 627)	137 189	11 117	(1 575)
Обязательства кредитного характера	316 056	376 000	92 160	21 942	806 158

16 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.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 30 июня 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	534 081	-	-	-	-	-	534 081
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 964	2 972	1 573	2 974	6 401	-	15 884
Торговые ценные бумаги	86 993	-	-	-	-	-	86 993
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	101 307	-	-	-	-	-	101 307
Средства в других банках	-	3 098	-	-	-	-	3 098
Кредиты и авансы клиентам	299 026	924 012	1 029 941	1 488 523	1 355 016	2 907	5 099 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	20	113	-	-	-	1 964	2 097
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 551	9 040	41 792	83 738	214 332	8 038	364 491
Основные средства	-	-	-	-	-	252 446	252 446
Прочие активы	39 819	5 328	16 172	19 930	3 702	36 351	121 302
Итого активов	1 070 761	944 563	1 089 478	1 595 165	1 579 451	301 706	6 581 124
Обязательства							
Средства других банков	53 580	4 133	29	85	171	-	57 998
Средства физических лиц	51 595	236 680	261 182	834 342	1 943 719	-	3 327 518
Средства юридических лиц	556 084	667 553	221 166	69 948	24	-	1 514 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 104	68 311	9 700	7 513	-	-	128 628
Прочие заемные средства	50	47 139	587	83 480	32 907	-	164 163
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10 006	10 006
Прочие обязательства	48 363	17 040	512	866	2 252	5 864	74 897
Субординированные займы	-	-	-	-	553 020	-	553 020
Итого обязательств	752 776	1 040 856	493 176	996 234	2 532 093	15 870	5 831 005
Чистый разрыв ликвидности	317 985	(96 293)	596 302	598 931	(952 642)	285 836	750 119
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2009 года	317 985	221 692	817 994	1 416 925	464 283	750 119	-

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года

16 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2008 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 неоп- ределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	803 749	-	-	-	-	-	803 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России	855	1 604	788	1 532	2 864	-	7 643
Торговые ценные бумаги	78 603	-	-	-	-	-	78 603
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	130 503	-	-	-	-	-	130 503
Средства в других банках	2 058	698	-	-	-	-	2 756
Кредиты и авансы клиентам	275 743	973 510	1 038 260	1 432 780	1 357 589	-	5 077 882
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	75	7 426	8 892	52 061	205 241	10 877	284 572
Основные средства	-	-	-	-	-	251 478	251 478
Прочие активы	64 714	15 497	2 044	8 370	586	8 085	99 296
Итого активов	1 356 300	998 735	1 049 984	1 494 743	1 566 280	270 440	6 736 482
Обязательства							
Средства других банков	302 068	122	8	177	164	-	302 539
Средства физических лиц	65 853	223 189	246 610	784 904	1 791 546	-	3 112 102
Средства юридических лиц	475 141	782 598	249 900	175 425	66	-	1 683 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 116	52 208	23 569	31 001	8	-	138 902
Прочие заемные средства	-	21	44 453	81 307	33 299	-	159 080
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10 516	10 516
Прочие обязательства	27 162	8 555	177	136	262	7 538	43 830
Субординированные займы	-	-	-	-	536 221	-	536 221
Итого обязательств	902 340	1 066 693	564 717	1 072 950	2 361 566	18 054	5 986 320
Чистый разрыв ликвидности	453 960	(67 958)	485 267	421 793	(795 286)	252 386	750 162
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	453 960	386 002	871 269	1 293 062	497 776	750 162	-

Существенную долю средств физических и юридических лиц Группы составляют текущие счета и депозиты «до востребования». Руководство Группы считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт предыдущих периодов указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, и вследствие этого распределены в вышеприведенных таблицах с учетом ожидаемых сроков до погашения на основании статистических данных, накопленных Группой за предыдущие периоды.

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отнесены в вышеприведенных таблицах в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как данные ценные бумаги могут быть реализованы в течение одного месяца.

17 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). Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 18.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по операциям с Банком России представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		112 962	82 028
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 884	7 643
Прочие активы		40	-
Обязательства			
Средства других банков		-	233 317
Субординированные займы	8	524 122	504 634

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года, и за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы	419	1 114	419	151
Процентные расходы	(7 891)	(376)	(1 814)	(101)
Процентные расходы по субординированному займу	(19 829)	-	(10 231)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	96	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(43)	-	-
Прочие операционные расходы	(357)	(337)	(224)	(203)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату, а также выплаченные и наращенные премии, составила 191 миллион рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года: 429 миллионов рублей).

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату, а также выплаченные и наращенные премии, составила 80 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года: 220 миллионов рублей).

18 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности только информацию, которую позволяет получить существующая в Группе система бухгалтерского и управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируемыми государством, которые руководство Группы считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В сокращенной промежуточной 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, контролируемые государством, Группа осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности; данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

	30 июня 2009 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2008 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	888	1	2 149
Торговые ценные бумаги	67 949	10 836	65 160	4 500
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	93 642	1 997	122 055	1 607
Средства в других банках	3 036	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	329 941	287 099	286 180	155 033
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 617)	(11 286)	(4 232)	(2 220)
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	113	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	271 423	23 979	230 158	9 806
Средства других банков	10 000	1 200	-	8 203
Средства юридических лиц	156 107	63 052	222 682	40 423

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2009 года

18 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 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)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	39 068	16 601	23 767	4 988
Процентные расходы	(5 609)	(1 290)	(3 563)	(870)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 385)	(9 066)	(308)	78
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	2 087	463	(1 349)	(25)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(1 047)	679	(821)	481
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	-	-	288
Комиссионные доходы	1 821	634	1 218	221

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, за три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года, и за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 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)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	19 617	9 700	11 842	2 369
Процентные расходы	(2 609)	(1 019)	(2 671)	(527)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(899)	(7 739)	(172)	89
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	2 768	316	183	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	4 009	233	3	553
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17	(1)	-	18
Комиссионные доходы	875	281	599	116

18 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Суммы, относящиеся к операциям с государством, включают расчеты по налогам. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, расход по налогу на прибыль по операциям, подлежащим налогообложению на территории Российской Федерации, составил 1 516 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года: 20 403 миллиона рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года, расход по налогу на прибыль составил 1 370 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года: 10 804 миллиона рублей).

19 Коэффициент достаточности капитала

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2009 года, рассчитанный Группой в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	30 июня 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87 742	87 742
Эмиссионный доход	232 493	232 493
Нераспределенная прибыль	384 290	388 030
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	704 525	708 265
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	73 739	74 981
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(27 399)	(33 185)
Фонд переоценки иностранной валюты	(746)	101
Субординированный долг	352 263	354 133
Итого капитал 2-го уровня	397 857	396 030
Общий капитал	1 102 382	1 104 295
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	5 837 720	5 689 866
Рыночный риск	161 021	152 588
Итого активов, взвешенных с учетом риска	5 998 741	5 842 454
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	11,7%	12,1%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	18,4%	18,9%

20 События после отчетной даты

В августе 2009 года в результате урегулирования задолженности одного из заемщиков, нефтяной компании ООО «Юралз Энерджи», Группа получила 100%-ную долю в нефтяной компании ЗАО «НК «Дулисьма».