

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

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзора

30 сентября 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	17
7	Прочие заемные средства	18
8	Субординированные займы	18
9	Процентные доходы и расходы	19
10	Комиссионные доходы и расходы	20
11	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21
12	Компоненты совокупного дохода	22
13	Прибыль на акцию	22
14	Дивиденды	23
15	Сегментный анализ	23
16	Управление финансовыми рисками	30
17	Операции со связанными сторонами	35
18	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	36
19	Коэффициент достаточности капитала	39
20	События после отчетной даты	39

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 сентября 2009 г. и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупных доходах за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и сокращенных промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за девять 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.

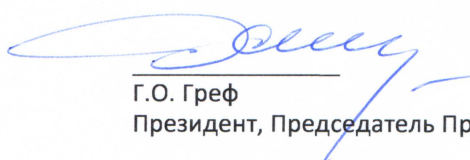
ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

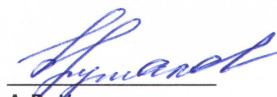
30 ноября 2009 г.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2009	2008	2009	2008
		(Неаудирован- ные данные)	(Неаудирован- ные данные)	(Неаудирован- ные данные)	(Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	9	610 546	441 295	207 302	163 206
Процентные расходы	9	(234 818)	(173 689)	(76 089)	(63 945)
Чистые процентные доходы		375 728	267 606	131 213	99 261
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(301 275)	(36 054)	(109 718)	(18 776)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		74 453	231 552	21 495	80 485
Комиссионные доходы	10	75 038	62 788	27 162	23 289
Комиссионные расходы	10	(3 165)	(2 681)	(1 111)	(997)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		7 688	(9 351)	3 942	(8 003)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		2 631	(6 175)	1 940	(5 816)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		217	1 087	29	(1)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 285)	(1 821)	(874)	(1 821)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	11	13 947	5 099	4 687	2 138
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		868	704	562	(1 738)
Прочие операционные доходы		7 504	3 163	848	753
Операционные доходы		176 896	284 365	58 680	88 289
Административные и операционные расходы		(162 808)	(165 687)	(53 086)	(57 087)
Прочие операционные расходы		(1 732)	-	(297)	-
Прибыль до налогообложения		12 356	118 678	5 297	31 202
Расход по налогу на прибыль		(2 100)	(28 436)	(1 051)	(7 972)
Прибыль за отчетный период		10 256	90 242	4 246	23 230
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию	13	0,45	4,15	0,20	1,08
(в российских рублях на акцию)					

Утверждено и подписано от имени Правления 30 ноября 2009 года.


Г.О. Греф
 Президент, Председатель Правления


А.В. Кружалов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 39 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2009 (Неаудирован- ные данные)	2008 (Неаудирован- ные данные)	2009 (Неаудирован- ные данные)	2008 (Неаудирован- ные данные)
(в миллионах российских рублей)					
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках		10 256	90 242	4 246	23 230
Прочие компоненты совокупного дохода:					
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		27 750	(13 203)	20 518	(11 381)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(1 454)	670	(607)	670
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(5 537)	3 169	(4 091)	2 732
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	12	20 759	(9 364)	15 820	(7 979)
Совокупный доход за отчетный период		31 015	80 878	20 066	15 251

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 сентября 2009	31 декабря 2008
		(Неаудирован- ные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		542 751	803 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 559	7 643
Торговые ценные бумаги		88 540	78 603
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		101 923	130 503
Средства в других банках		828	2 756
Кредиты и авансы клиентам	5	5 039 125	5 077 882
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"		1 821	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		511 866	284 572
Основные средства		256 470	251 478
Прочие активы		123 891	99 296
ИТОГО АКТИВОВ		6 707 774	6 736 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		59 601	302 539
Средства физических лиц	6	3 418 839	3 112 102
Средства юридических лиц	6	1 559 403	1 683 130
Выпущенные долговые ценные бумаги		108 394	138 902
Прочие заемные средства	7	156 068	159 080
Отложенное налоговое обязательство		12 816	10 516
Прочие обязательства		69 038	43 830
Субординированные займы	8	553 370	536 221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 937 529	5 986 320
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87 742	87 742
Эмиссионный доход		232 553	232 493
Фонд переоценки зданий		73 126	74 981
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(10 972)	(33 185)
Фонд переоценки иностранной валюты		(1 353)	101
Нераспределенная прибыль		389 149	388 030
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		770 245	750 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 707 774	6 736 482

Утверждено и подписано от имени Правления 30 ноября 2009 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 39 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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, имеющихся 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года								
Дивиденды объявленные	14	-	-	-	-	-	(11 659)	(11 659)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога (Неаудированные данные)		-	-	(397)	-	-	397	-
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года (Неаудированные данные)		-	-	-	(10 034)	670	90 242	80 878
Остаток на 30 сентября 2008 (Неаудированные данные)		87 742	232 493	14 418	(9 301)	670	380 394	706 416
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года								
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	60	-	-	-	-	60
Дивиденды объявленные	14	-	-	-	-	-	(10 992)	(10 992)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога (Неаудированные данные)		-	-	(1 855)	-	-	1 855	-
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)		-	-	-	22 213	(1 454)	10 256	31 015
Остаток на 30 сентября 2009 (Неаудированные данные)		87 742	232 553	73 126	(10 972)	(1 353)	389 149	770 245

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 (Неаудирован- ные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 (Неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		596 059	454 562
Проценты уплаченные		(193 626)	(161 134)
Комиссии полученные		75 004	62 929
Комиссии уплаченные		(3 165)	(2 681)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		539	290
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1 087	647
(Расходы за вычетом доходов уплаченные)/ доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(542)	6 762
Доходы за вычетом расходов полученные/ (расходы за вычетом доходов уплаченные) по сделкам с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		1 477	(571)
Прочие полученные операционные доходы		5 705	3 669
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(126 173)	(129 170)
Уплаченный налог на прибыль		(3 666)	(34 281)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		352 699	201 022
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в Банке России		(32 916)	27 499
Чистый (прирост)/ снижение по торговым ценным бумагам		(542)	109 366
Чистое снижение по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		31 186	62 467
Чистое снижение по средствам в других банках		3 338	2 205
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(210 617)	(961 011)
Чистый прирост по прочим активам		(21 937)	(16 854)
Чистое снижение по средствам других банков		(245 047)	(34 487)
Чистый прирост по вкладам физических лиц		269 190	338 142
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		(170 916)	453 559
Чистое (снижение)/ прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(30 839)	2 694
Чистый прирост по прочим обязательствам		7 465	19 959
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности		(48 936)	204 561
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(207 554)	(206 323)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12 146	36 748
Приобретение основных средств		(26 664)	(30 257)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		1 262	152
Дивиденды полученные		176	164
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(220 634)	(199 516)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		832	11 787
Погашение прочих заемных средств		(8 792)	(15 454)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(3 117)	(3 327)
Погашение субординированного займа		(12 649)	-
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(1 824)	(1 516)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		60	-
Дивиденды уплаченные	14	(10 982)	(11 628)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(36 472)	(20 138)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		45 044	1 597
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(260 998)	(13 496)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		803 749	242 231
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		542 751	228 735

Примечания на страницах с 6 по 39 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2009 года Банк имеет 17 (31 декабря 2008 года: 17) территориальных банков, 688 (31 декабря 2008 года: 734) отделений территориальных банков и 19 093 (31 декабря 2008 года: 19 675) филиала в Российской Федерации. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 255 094 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.

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

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 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 Группы 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 Группы 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 сентября 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,0922 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года, а также на сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года:

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

	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекла- сификации	Скорректирован- ные данные на 30 сентября 2009 года
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года			
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3 914	(3 914)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 291	(5 291)	-
Расходы за вычетом доходов по срочным сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами	(4 106)	4 106	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	5 099	5 099
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года			
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 861	(7 861)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 922	(1 922)	-
Расходы за вычетом доходов по срочным сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами	(7 645)	7 645	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	2 138	2 138
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года			
Доходы, полученные по срочным сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами	1 471	(1 471)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	5 291	(5 291)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	-	6 762	6 762

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

5 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов ссуд по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2009 года:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 073 724	225 122	2 298 846
Специализированное кредитование юридических лиц	1 708 355	349 730	2 058 085
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	534 024	43 198	577 222
Жилищное кредитование физических лиц	468 862	28 611	497 473
Автокредитование физических лиц	97 325	3 928	101 253
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 882 290	650 589	5 532 879
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(139 339)	(354 415)	(493 754)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	4 742 951	296 174	5 039 125

31 декабря 2008 года:

(в миллионах российских рублей)

	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

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

5 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, 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, 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.

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Неаудированные данные
(в миллионах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 061 173	(56 339)	2 004 834	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38 876	(3 355)	35 521	8,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 30 дней	104 577	(42 992)	61 585	41,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	12 551	(8 928)	3 623	71,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10 566	(8 290)	2 276	78,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 520	(2 321)	199	92,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6 753	(3 740)	3 013	55,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14 823	(8 228)	6 595	55,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47 007	(39 553)	7 454	84,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 298 846	(173 746)	2 125 100	7,6%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 695 245	(53 247)	1 641 998	3,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	51 118	(5 590)	45 528	10,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 30 дней	92 543	(31 579)	60 964	34,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	13 110	(8 449)	4 661	64,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 499	(3 322)	1 177	73,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	962	(520)	442	54,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 524	(4 112)	3 412	54,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	31 722	(23 600)	8 122	74,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	161 362	(120 827)	40 535	74,9%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 058 085	(251 246)	1 806 839	12,2%
Итого кредитов юридическим лицам	4 356 931	(424 992)	3 931 939	9,8%

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение).

Неаудированные данные
(в миллионах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	534 024	(7 816)	526 208	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6 306	(110)	6 196	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 745	(953)	1 792	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 079	(1 038)	1 041	49,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4 878	(3 366)	1 512	69,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	27 190	(27 190)	-	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	577 222	(40 473)	536 749	7,0%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	468 862	(3 324)	465 538	0,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 822	(73)	4 749	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2 234	(1 066)	1 168	47,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1 811	(1 156)	655	63,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4 026	(3 154)	872	78,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	15 718	(15 718)	-	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	497 473	(24 491)	472 982	4,9%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	97 325	(1 236)	96 089	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	889	(14)	875	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	427	(185)	242	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	267	(165)	102	61,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	638	(491)	147	77,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 707	(1 707)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	101 253	(3 798)	97 455	3,8%
Итого кредитов физическим лицам	1 175 948	(68 762)	1 107 186	5,8%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2009 года	5 532 879	(493 754)	5 039 125	8,9%

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(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 (%)
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%

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

5 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	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%

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

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 сентября 2009 года «неработающие» кредиты составили:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
Коммерческое кредитование юридических лиц	143 627	(81 258)	62 369	56,6%
Специализированное кредитование юридических лиц	238 915	(157 758)	81 157	66,0%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32 068	(30 556)	1 512	95,3%
Жилищное кредитование физических лиц	19 744	(18 872)	872	95,6%
Автокредитование физических лиц	2 345	(2 198)	147	93,7%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2009 года	436 699	(290 642)	146 057	66,6%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
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%

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года:

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

	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	274 743	26 532	301 275
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(7 764)	(2 042)	(9 806)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2009 года	424 992	68 762	493 754

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

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2009 года	330 011	58 078	388 089
Резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный в течение отчетного периода	98 455	11 263	109 718
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(3 474)	(579)	(4 053)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2009 года	424 992	68 762	493 754

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

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

	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	29 198	6 856	36 054
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 957)	(865)	(3 822)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2008 года	104 145	39 575	143 720

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2008 года	89 175	37 376	126 551
Резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный в течение отчетного периода	16 242	2 534	18 776
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 272)	(335)	(1 607)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2008 года	104 145	39 575	143 720

По состоянию на 30 сентября 2009 года у Группы было 20 корпоративных заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 27 800 миллионов рублей (31 декабря 2008 г.: 20 заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 25 900 миллионов рублей). Общий объем этих кредитов составляет 1 292 312 миллионов рублей или 23,3% 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

(в миллионах российских рублей)

	30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	412 310	395 090
- Срочные вклады	3 006 529	2 717 012
Итого средств физических лиц	3 418 839	3 112 102
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	89 029	160 540
- Срочные депозиты	42 344	58 914
Итого средств государственных и общественных организаций	131 373	219 454
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	891 908	850 621
- Срочные депозиты	536 122	613 055
Итого средств прочих юридических лиц	1 428 030	1 463 676
Итого средств юридических лиц	1 559 403	1 683 130
Итого средств физических и юридических лиц	4 978 242	4 795 232

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

6 Средства физических и юридических лиц (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2009 года в состав срочных депозитов прочих юридических лиц включены средства в сумме 1 707 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 1 821 миллион рублей отражена в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».

7 Прочие заемные средства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
Полученные долгосрочные займы	149 815	153 531
Срочные заемные средства	6 253	5 549
Итого прочих заемных средств	156 068	159 080

В течение девяти месяцев 2009 года Группа выкупила часть своих долгосрочных займов, полученных в рамках среднесрочной программы заимствований (MTN-программа). Амортизированная стоимость выкупленных займов составила 8 198 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 627 миллионов рублей, отраженный в составе прочих операционных доходов.

8 Субординированные займы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
Субординированный займ, привлеченный Группой от Банка России	534 313	504 634
Субординированные займы, привлеченные Группой на международных финансовых рынках	17 741	30 012
Субординированные займы, полученные дочерними компаниями	1 316	1 575
Итого субординированных займов	553 370	536 221

В течение девяти месяцев 2009 года Группа выкупила часть субординированного займа; амортизированная стоимость выкупленной части составила 13 380 миллионов 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 996 миллионов рублей, отраженный в составе прочих операционных доходов.

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

9 Процентные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	568 422	414 797	191 386	154 401
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 865	4 419	10 874	2 499
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5 555	10 786	1 681	3 195
Кредиты другим банкам	5 127	2 405	1 286	804
Долговые торговые ценные бумаги	5 050	8 391	1 766	2 205
Корреспондентские счета в других банках	527	497	309	102
Итого процентных доходов	610 546	441 295	207 302	163 206
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	135 595	114 657	47 321	39 817
Срочные депозиты юридических лиц	36 484	31 290	10 939	13 822
Субординированный займ	31 119	1 129	10 182	382
Срочные депозиты других банков	10 484	3 100	541	1 732
Текущие/расчетные счета юридических лиц	8 790	9 680	2 898	3 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 733	7 617	2 365	2 903
Прочие заемные средства	4 261	3 755	1 308	1 227
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	959	1 876	370	712
Корреспондентские счета других банков	393	585	165	198
Итого процентных расходов	234 818	173 689	76 089	63 945
Чистые процентные доходы	375 728	267 606	131 213	99 261

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

10 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	26 158	23 239	9 659	8 749
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	24 506	21 228	8 756	7 415
Операции с пластиковыми картами	12 435	10 297	4 532	3 982
Операции с иностранной валютой	5 992	3 542	1 892	1 364
Инкассация	2 935	2 610	1 074	963
Гарантии выданные	1 029	980	263	535
Операции с ценными бумагами	825	447	479	136
Прочее	1 158	445	507	145
Итого комиссионных доходов	75 038	62 788	27 162	23 289
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	2 569	2 270	945	830
Операции с иностранной валютой	160	100	33	33
Инкассация	114	83	40	33
Прочее	322	228	93	101
Итого комиссионных расходов	3 165	2 681	1 111	997
Чистые комиссионные доходы	71 873	60 107	26 051	22 292

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

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

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 413	5 291	2 935	1 922
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	8 488	3 914	(8 290)	7 861
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	(4 954)	(4 106)	10 042	(7 645)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	13 947	5 099	4 687	2 138

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 сентября 2009 года

12 Компоненты совокупного дохода

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы/ (убытки) от переоценки ценных бумаг	25 682	(13 937)	19 673	(13 203)
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в составе отчета о прибылях и убытках	2 285	1 821	874	1 821
- Накопленные (доходы)/ расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	(217)	(1 087)	(29)	1
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(1 454)	670	(607)	670
Прочие компоненты совокупного дохода за год до вычета налога	26 296	(12 533)	19 911	(10 711)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 537)	3 169	(4 091)	2 732
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога	20 759	(9 364)	15 820	(7 979)

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

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Чистая прибыль за отчетный период	10 256	90 242	4 246	23 230
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(630)	(650)	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	9 626	89 592	4 246	23 230
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)	0,45	4,15	0,20	1,08

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

14 Дивиденды

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года (Неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	113	29	100	23
Дивиденды, объявленные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября	10 362	630	11 009	650
Дивиденды, выплаченные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября	(10 359)	(623)	(10 987)	(641)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	116	36	122	32
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 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.

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

- **Поволжье и Юг Европейской части России**

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

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

в состав данного сегмента входят:

Территориальные банки:

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- 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, 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.

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 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
Итого активов	2 993 547	1 241 568	1 061 679	1 414 721	58 539	6 770 054
Итого обязательств	2 496 031	1 308 322	922 920	1 174 558	47 181	5 949 012

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

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	206 425	117 343	102 479	144 142	4 144	574 533
Процентные расходы	(114 180)	(45 273)	(32 519)	(41 763)	(1 533)	(235 268)
Межсегментные доходы и (расходы)	16 992	9 593	(8 267)	(18 318)	-	-
Комиссионные доходы	23 042	26 754	22 208	30 120	853	102 977
Комиссионные расходы	(2 421)	(131)	(262)	(263)	(61)	(3 138)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	985	-	-	-	(285)	700
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	111	3 698	2 951	2 318	488	9 566
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(642)	632	539	910	-	1 439
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(14 030)	159	140	521	61	(13 149)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	116 282	112 775	87 269	117 667	3 667	437 660
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(99 510)	(43 248)	(36 161)	(64 803)	(6 613)	(250 335)
Операционные доходы/ (расходы)	16 772	69 527	51 108	52 864	(2 946)	187 325
Административные и прочие операционные расходы	(40 356)	(35 378)	(34 203)	(44 044)	(1 892)	(155 873)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(23 584)	34 149	16 905	8 820	(4 838)	31 452

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 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	68 068	41 005	35 311	49 206	1 395	194 985
Процентные расходы	(33 981)	(15 948)	(11 304)	(14 381)	(542)	(76 156)
Межсегментные доходы и (расходы)	2 868	4 228	(1 951)	(5 348)	203	-
Комиссионные доходы	7 848	9 612	8 280	11 125	361	37 226
Комиссионные расходы	(843)	(51)	(94)	(105)	(8)	(1 101)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	663	-	-	-	(344)	319
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 738	666	475	289	(1 169)	7 999
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	114	140	114	229	-	597
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	(1 043)	(2 146)	(267)	(2 240)	(1 239)	(6 935)
Операционные доходы/ (расходы) до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	51 432	37 506	30 564	38 775	(1 343)	156 934
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31 629)	(20 449)	(17 912)	(23 407)	(2 360)	(95 757)
Операционные доходы/ (расходы)	19 803	17 057	12 652	15 368	(3 703)	61 177
Административные и прочие операционные расходы	(15 515)	(12 424)	(12 068)	(16 064)	(350)	(56 421)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	4 288	4 633	584	(696)	(4 053)	4 756

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	144 018	84 744	74 469	107 464	2 503	413 198
Процентные расходы	(75 574)	(36 624)	(26 615)	(34 030)	(762)	(173 605)
Межсегментные доходы и (расходы)	5 375	5 806	(2 221)	(8 960)	-	-
Комиссионные доходы	22 379	24 608	20 804	28 462	455	96 708
Комиссионные расходы	(2 039)	(129)	(224)	(234)	(55)	(2 681)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(10 745)	103	(1)	(63)	-	(10 706)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 244	1 457	1 083	786	105	10 675
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(2 281)	613	472	694	-	(502)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов	(642)	49	427	578	(630)	(218)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	87 735	80 627	68 194	94 697	1 616	332 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(22 161)	(5 531)	(3 085)	(4 922)	(589)	(36 288)
Операционные доходы	65 574	75 096	65 109	89 775	1 027	296 581
Административные и прочие операционные расходы	(43 312)	(36 281)	(33 744)	(46 848)	(833)	(161 018)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	22 262	38 815	31 365	42 927	194	135 563

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Центральный и Северный регионы Европейской части России					Итого
	Москва	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны		
Процентные доходы	53 984	29 653	27 752	40 471	1 168	153 028
Процентные расходы	(28 986)	(13 120)	(9 336)	(12 139)	(362)	(63 943)
Межсегментные доходы и (расходы)	4 607	2 496	(2 211)	(4 945)	53	-
Комиссионные доходы	9 678	8 988	7 836	10 621	151	37 274
Комиссионные расходы	(763)	(49)	(74)	(87)	(23)	(996)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	(9 271)	-	(1)	-	-	(9 272)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	6 408	374	379	273	35	7 469
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(2 630)	179	126	225	-	(2 100)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	399	(964)	(155)	130	(656)	(1 246)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	33 426	27 557	24 316	34 549	366	120 214
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 518)	(1 903)	(1 744)	(2 791)	(286)	(20 242)
Операционные доходы	19 908	25 654	22 572	31 758	80	99 972
Административные и прочие операционные расходы	(16 506)	(11 236)	(12 189)	(16 838)	(387)	(57 156)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	3 402	14 418	10 383	14 920	(307)	42 816

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Итого прибыль до налогообложения по сегментам	31 452	135 563	4 756	42 816
Корректировка резервов	(31 145)	2 798	(4 745)	3 125
Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду, но подлежащих выплате в будущих периодах (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(5 309)	(791)	2 183	911
Результат различий в классификации ценных бумаг	9 896	(6 701)	5 874	(6 665)
Признание отложенных комиссионных доходов	(80)	(6 860)	442	(3 736)
Отражение срочных сделок по справедливой стоимости	4 299	(3 481)	(3 253)	(3 890)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	8 438	2 212	2 058	496
Корректировка амортизации и стоимости основных средств	(1 983)	(252)	(740)	176
Отражение финансового результата от выкупа Группой части собственных долгосрочных займов	1 623	-	146	-
Прочие корректировки	(4 835)	(3 810)	(1 424)	(2 031)
Прибыль Группы до налогообложения по МСФО	12 356	118 678	5 297	31 202

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.

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

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 сентября 2009 года:

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	239 689	62 687	198 946	41 429	542 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 559	-	-	-	40 559
Долговые торговые ценные бумаги	61 988	25 141	50	-	87 179
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	96 606	-	-	-	96 606
Средства в других банках	-	828	-	-	828
Кредиты и авансы клиентам	4 204 248	716 891	103 074	14 912	5 039 125
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	1 814	-	-	7	1 821
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	349 530	110 405	26 626	6 982	493 543
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	19 814	8 353	1 299	20	29 486
Итого монетарных активов	5 014 248	924 305	329 995	63 350	6 331 898
Обязательства					
Средства других банков	29 989	17 982	9 939	1 691	59 601
Средства физических лиц	2 780 940	267 581	315 833	54 485	3 418 839
Средства юридических лиц	1 037 279	341 909	154 817	25 398	1 559 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	103 398	2 203	2 793	-	108 394
Прочие заемные средства	-	152 762	2 085	1 221	156 068
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	26 272	1 726	410	384	28 792
Субординированные займы	534 313	17 941	-	1 116	553 370
Итого монетарных обязательств	4 512 191	802 104	485 877	84 295	5 884 467
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	502 057	122 201	(155 882)	(20 945)	447 431
Позиция по срочным сделкам с валютой и драгоценными металлами	60 933	(208 470)	152 234	(2 104)	2 593
Обязательства кредитного характера	347 577	277 628	114 902	23 111	763 218

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

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
Субординированный займ	504 633	30 222	-	1 366	536 221
Итого монетарных обязательств	4 648 534	802 193	432 442	66 714	5 949 883
Чистые монетарные активы/ (обязательства)	421 985	188 641	(128 685)	(23 990)	457 951
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

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

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 сентября 2009 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>							
	До востребо- вания 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	542 751	-	-	-	-	-	542 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 639	8 069	3 553	7 997	16 301	-	40 559
Торговые ценные бумаги	88 540	-	-	-	-	-	88 540
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	101 923	-	-	-	-	-	101 923
Средства в других банках	-	-	828	-	-	-	828
Кредиты и авансы клиентам	349 638	844 851	916 451	1 535 329	1 392 856	-	5 039 125
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	1	6	-	-	-	1 814	1 821
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 623	13 076	46 628	138 991	298 070	8 478	511 866
Основные средства	-	-	-	-	-	256 470	256 470
Прочие активы	36 440	18 787	11 041	17 068	3 686	36 869	123 891
Итого активов	1 130 555	884 789	978 501	1 699 385	1 710 913	303 631	6 707 774
Обязательства							
Средства других банков	59 067	294	29	104	107	-	59 601
Средства физических лиц	63 514	241 769	267 234	854 570	1 991 752	-	3 418 839
Средства юридических лиц	518 161	747 219	170 868	123 155	-	-	1 559 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 580	55 210	9 972	4 632	-	-	108 394
Прочие заемные средства	-	45 469	479	80 863	29 257	-	156 068
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 816	12 816
Прочие обязательства	40 158	19 586	879	1 175	2 608	4 632	69 038
Субординированный займ	-	613	-	502	552 255	-	553 370
Итого обязательств	719 480	1 110 160	449 461	1 065 001	2 575 979	17 448	5 937 529
Чистый разрыв ликвидности	411 075	(225 371)	529 040	634 384	(865 066)	286 183	770 245
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2009 года	411 075	185 704	714 744	1 349 128	484 062	770 245	-

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 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 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	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
Субординированный займ	-	-	-	-	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	-

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

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по операциям с Банком России представлены ниже:

		30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		70 529	82 028
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 559	7 643
Прочие активы		125	-
Обязательства			
Средства других банков		-	233 317
Субординированный займ	8	534 313	504 634

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

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)	2009 года (Неаудированные данные)	2008 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы	1 299	1 213	880	99
Процентные расходы	(8 270)	(1 259)	(379)	(883)
Процентные расходы по субординированному займу	(29 679)	-	(9 850)	-
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	(587)	(550)	(230)	(213)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату, а также выплаченные и наращенные премии, составила 302 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года: 662 миллиона рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату, а также выплаченные и наращенные премии, составила 111 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года: 233 миллиона 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, контролируруемыми 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, контролируруемыми государством, Группа осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности; данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

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

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

Нижe указаны остатки на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством:

	30 сентября 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	20 283	1 713	1	2 149
Торговые ценные бумаги	70 367	7 426	65 160	4 500
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	93 359	2 631	122 055	1 607
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	295 697	253 528	286 180	155 033
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 576)	(11 363)	(4 232)	(2 220)
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	-	1 212	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	329 777	51 036	230 158	9 806
Прочие активы	-	211	-	-
Средства других банков	-	602	-	8 203
Средства юридических лиц	149 969	77 537	222 682	40 423
Прочие обязательства	203	99	-	-

Нижe указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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>				
Процентные доходы	60 081	24 332	36 426	7 422
Процентные расходы	(9 367)	(2 590)	(8 094)	(2 671)
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 344)	(9 143)	(1 108)	225
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	5 270	827	(8 574)	(298)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(91)	1 470	(5 116)	(735)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 520	6 624	-	362
Комиссионные доходы	2 941	657	1 848	314
(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	(203)	112	-	-

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

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

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

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года		За три месяца, закончившихся 30 сентября 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
(в миллионах российских рублей)				
Процентные доходы	21 013	7 731	12 659	2 434
Процентные расходы	(3 758)	(1 300)	(4 531)	(1 801)
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 959)	(77)	(800)	147
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	3 183	364	(7 225)	(273)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	956	791	(4 295)	(1 216)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 501	6 624	-	74
Коммиссионные доходы	1 120	23	630	93
(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	(123)	112	-	-

Суммы, относящиеся к операциям с государством, включают расчеты по налогам. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, налог на прибыль, уплаченный в бюджет Российской Федерации Банком и его дочерними компаниями, расположенными на территории Российской Федерации, составил 2 783 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года: 28 326 миллионов рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года, налог на прибыль составил 1 266 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года: 7 923 миллиона рублей).

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

19 Коэффициент достаточности капитала

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 30 сентября 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»:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2009 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2008 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87 742	87 742
Эмиссионный доход	232 553	232 493
Нераспределенная прибыль	389 149	388 030
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	709 444	708 265
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	73 126	74 981
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 035)	(33 185)
Фонд переоценки иностранной валюты	(1 353)	101
Субординированный капитал	354 722	354 133
Итого капитал 2-го уровня	420 460	396 030
Общий капитал	1 129 904	1 104 295
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	5 799 216	5 689 866
Рыночный риск	208 912	152 588
Итого активов, взвешенных с учетом риска	6 008 127	5 842 454
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	11,8%	12,1%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	18,8%	18,9%

20 События после отчетной даты

В октябре 2009 года Группа приобрела 33% в уставном капитале российской компании ОАО «Российский Аукционный Дом».

В ноябре 2009 года в результате урегулирования задолженности одного из заемщиков, российской нефтяной компании ООО «Юралз Энерджи», Группа получила 35,33%-ную долю в нефтяной компании ООО «Таас-Юрях Нефтегазодобыча»

По состоянию на 30 сентября 2009 года у Группы имеются заключенные предварительные договоры, в соответствии с которыми Группа может получить контроль над компаниями в области розничной торговли и операций с недвижимостью. Данные договоры предусматривают выполнение ряда отлагательных условий осуществления сделки. По состоянию на дату выпуска настоящей сокращенной промежуточной консолидированной отчетности основные условия договоров выполнены; сделка может быть завершена в декабре 2009 года.