

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
отчет по результатам обзорной проверки

30 сентября 2013 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и отчет по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления финансовой отчетности	8
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	8
5	Торговые ценные бумаги	15
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	15
7	Кредиты и авансы клиентам	16
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	28
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
11	Прочие активы	30
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	31
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	32
14	Прочие обязательства	33
15	Субординированные займы	34
16	Процентные доходы и расходы	35
17	Комиссионные доходы и расходы	36
18	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	36
19	Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности	37
20	Операционные расходы	37
21	Прибыль на акцию и дивиденды	38
22	Сегментный анализ	39
23	Управление финансовыми рисками	47
24	Обязательства кредитного характера	52
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
26	Переданные финансовые активы	60
27	Операции со связанными сторонами	61
28	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	63
29	Основные дочерние компании	65
30	Коэффициент достаточности капитала	67
31	События после отчетной даты	69

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2013 года, которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

26 ноября 2013 года

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 117,4	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		270,3	211,2
Торговые ценные бумаги	5	79,8	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	16,3	19,2
Средства в банках		435,2	114,8
Кредиты и авансы клиентам	7	11 760,6	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	988,2	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	761,7	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	153,5	105,9
Отложенный налоговый актив		10,1	7,5
Основные средства		448,3	436,0
Прочие финансовые активы	11	307,2	227,6
Прочие нефинансовые активы	11	340,8	340,5
ИТОГО АКТИВОВ		16 689,4	15 097,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		1 348,4	1 452,4
Средства физических лиц	12	7 593,1	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	12	3 665,3	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	825,8	691,7
Прочие заемные средства		597,7	469,2
Отложенное налоговое обязательство		27,1	33,2
Прочие финансовые обязательства	14	339,2	227,7
Прочие нефинансовые обязательства	14	51,5	35,4
Субординированные займы	15	441,8	384,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		14 889,9	13 473,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(6,1)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		77,0	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7,2	37,3
Фонд накопленных курсовых разниц		(8,8)	(4,7)
Нераспределенная прибыль		1 400,2	1 186,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 789,8	1 611,0
Неконтрольная доля участия		9,7	12,8
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 799,5	1 623,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		16 689,4	15 097,4

Утверждено и подписано от имени Правления 26 ноября 2013 года.


 Г.О. Греф
 Президент, Председатель Правления

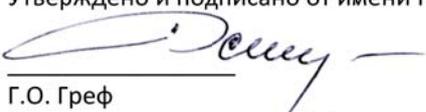

 М.Ю. Лукьянова
 И.о. Главного бухгалтера

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Процентные доходы	16	1 077,7	816,7	376,2	295,9
Процентные расходы	16	(433,4)	(295,4)	(151,5)	(110,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(21,0)	(17,5)	(7,3)	(6,1)
Чистые процентные доходы		623,3	503,8	217,4	179,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(106,8)	(10,6)	(44,1)	(11,7)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитного портфеля		516,5	493,2	173,3	167,9
Комиссионные доходы	17	170,9	131,9	62,7	46,6
Комиссионные расходы	17	(16,9)	(11,8)	(6,2)	(4,8)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,6)	0,6	0,6	2,4
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(3,8)	1,7	(3,3)	0,5
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10,7	3,7	3,9	(0,5)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4,0)	–	(0,6)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	18	10,7	4,4	10,9	3,0
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		1,8	4,5	0,4	(0,1)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		6,4	7,9	(3,2)	0,8
Чистый (расход от создания)/доход от восстановления резерва под обесценение прочих активов		(3,8)	(2,4)	(2,6)	0,5
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	19	19,9	36,5	6,7	12,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	19	(18,6)	(27,1)	(6,7)	(8,9)
Прочие операционные доходы		15,6	6,3	7,7	1,5
Операционные доходы		701,8	649,4	243,6	221,3
Операционные расходы	20	(362,1)	(309,0)	(123,3)	(108,4)
Прибыль до налогообложения		339,7	340,4	120,3	112,9
Расход по налогу на прибыль		(71,4)	(77,6)	(26,5)	(25,4)
Прибыль за отчетный период		268,3	262,8	93,8	87,5
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		269,7	263,3	94,6	87,7
- неконтрольную долю участия		(1,4)	(0,5)	(0,8)	(0,2)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	21	12,40	12,13	4,40	4,08
(в российских рублях на акцию)					

Утверждено и подписано от имени Правления 26 ноября 2013 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	268,3	262,8	93,8	87,5
Прочий совокупный доход:				
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(31,0)	32,3	10,4	18,7
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	4,0	–	0,6	–
- Накопленные (доходы)/ расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10,7)	(3,7)	(3,9)	0,5
Влияние пересчета валют	(4,2)	4,8	(6,1)	2,1
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу:				
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,6	(5,6)	(1,4)	(3,8)
Итого прочего совокупного (убытка)/ дохода за вычетом налога	(34,3)	27,8	(0,4)	17,5
Совокупный доход за отчетный период	234,0	290,6	93,4	105,0
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	235,5	291,1	94,3	105,2
- неконтрольную долю участия	(1,5)	(0,5)	(0,9)	(0,2)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Принадлежит акционерам Банка											
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2011 года (аудированные данные)		87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года											
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		–	(1,4)	–	–	–	–	–	(1,4)	–	(1,4)
Дивиденды объявленные	21	–	–	–	–	–	–	(47,5)	(47,5)	–	(47,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости		–	–	–	(2,0)	–	–	2,0	–	–	–
Изменение доли участия в дочерних компаниях		–	–	–	–	–	–	0,1	0,1	13,9	14,0
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года		–	–	–	–	23,0	4,8	263,3	291,1	(0,5)	290,6
Остаток на 30 сентября 2012 года		87,7	(8,4)	232,6	79,5	15,5	(0,9)	1 100,8	1 506,8	16,9	1 523,7
Остаток на 31 декабря 2012 года (аудированные данные)		87,7	(7,6)	232,6	79,0	37,3	(4,7)	1 186,7	1 611,0	12,8	1 623,8
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года											
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		–	1,5	–	–	–	–	0,3	1,8	–	1,8
Дивиденды объявленные	21	–	–	–	–	–	–	(58,5)	(58,5)	–	(58,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости		–	–	–	(2,0)	–	–	2,0	–	–	–
Изменение доли участия в дочерних компаниях		–	–	–	–	–	–	–	–	(1,6)	(1,6)
Совокупный доход, признанный за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года		–	–	–	–	(30,1)	(4,1)	269,7	235,5	(1,5)	234,0
Остаток на 30 сентября 2013 года		87,7	(6,1)	232,6	77,0	7,2	(8,8)	1 400,2	1 789,8	9,7	1 799,5

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2013 года	2012 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 057,6	808,2
Проценты уплаченные		(366,1)	(260,3)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(19,9)	(16,7)
Комиссии полученные		171,2	132,1
Комиссии уплаченные		(17,9)	(12,2)
Расходы за вычетом доходов уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,6)	(3,3)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		0,7	0,4
Расходы за вычетом доходов уплаченные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами (Расходы за вычетом доходов уплаченные)/ доходы за вычетом расходов полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(18,4)	(1,4)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		(0,7)	0,3
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности		0,2	4,0
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности		24,4	39,8
Прочие операционные доходы полученные		(32,5)	(24,5)
Уплаченные операционные расходы		18,1	2,4
Уплаченный налог на прибыль		(275,0)	(235,1)
		(68,7)	(69,8)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		469,4	363,9
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(64,7)	(20,7)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		58,1	34,3
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1,1	30,0
Чистый прирост по средствам в банках		(314,4)	(45,5)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 231,5)	(1 359,3)
Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам		11,5	(40,8)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам банков		(106,7)	384,7
Чистый прирост по средствам физических лиц		572,5	361,2
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		370,3	453,6
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		92,9	166,3
Чистый прирост по прочим обязательствам		35,1	28,9
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(106,4)	356,6
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(508,0)	(303,7)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		340,9	186,3
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(29,9)	(4,2)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		88,8	45,6
Приобретение основных средств		(78,8)	(61,2)
Приобретение инвестиционной собственности		–	(0,1)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		9,2	3,0
Выручка от продажи ассоциированных компаний		4,5	–
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		(12,0)	(82,0)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний		0,2	5,9
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		1,4	–
Дивиденды полученные		1,4	3,4
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(182,3)	(207,0)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		218,2	92,4
Погашение прочих заемных средств		(101,7)	(139,1)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(6,9)	(3,0)
Полученный субординированный займ		35,6	0,4
Погашение субординированного займа		–	(4,0)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(2,0)	(0,1)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы		43,7	137,2
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы		(35,5)	(0,7)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(15,9)	(9,1)
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		(0,4)	–
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(47,4)	(1,4)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		48,9	–
Дивиденды уплаченные	21	(58,3)	(47,3)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		78,3	25,3
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		37,2	0,5
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(0,2)	(3,0)
Чистое (снижение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(173,4)	172,4
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 290,8	625,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 117,4	798,0

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 29.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 сентября 2013 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2012 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

В Наблюдательный совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам. 1 сентября 2013 года Федеральная служба по финансовым рынкам была упразднена, и все ее функции были переданы специальной Службе по финансовым рынкам, созданной при Банке России. Иностранные банки/компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где дочерние банки осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2013 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2012 года: 17) территориальных банков, 90 (31 декабря 2012 года: 193) отделений территориальных банков и 18 229 (31 декабря 2012 года: 18 377) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 30 сентября 2013 года составила 298 172 человека (31 декабря 2012 года: 286 019 человек).

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

1 Введение (продолжение)

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

На 30 сентября 2013 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль /	1,000	0,253	280,877	4,753	0,023	0,028	0,063
Доллар США /	32,345	8,180	9 084,988	153,740	0,741	0,909	2,031
Евро /	43,650	11,039	12 260,187	207,472	1,000	1,227	2,741

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

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль /	1,000	0,266	282,985	4,948	0,025	0,030	0,059
Доллар США /	30,373	8,080	8 595,009	150,280	0,755	0,912	1,790
Евро /	40,229	10,702	11 384,078	199,046	1,000	1,208	2,371

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Турции, стран СНГ (в Украине, Республике Беларусь, Казахстане), Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы.

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

В течение девяти месяцев 2013 года сохранились ключевые тенденции прошлого года: (а) снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики; (б) продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории стран СНГ (Украина, Республика Беларусь, Казахстан), стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Турции, Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели к снижению или незначительному росту ВВП и последовавшим снижением потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание стабильности на денежном рынке, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. В 2013 году экономика Республики Беларусь осталась гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

3 Основы составления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. Дополнительно в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в Ассоциированные Предприятия». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение данного стандарта не привело к изменению в раскрытии информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, а также не повлияло на финансовое положение или операционные показатели.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 13 не повлияло на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Оценки и суждения руководства. Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений за исключением:

- изменения в оценке максимального срока до погашения межбанковских кредитов и сделок репо, с «до 30 дней» до 1 рабочего дня, классифицируемых в финансовой отчетности в качестве денежных средств и их эквивалентов.
- изменения в оценке предполагаемого срока полезного использования офисного и компьютерного оборудования Группы. По результатам проведенного анализа, начиная с 1 июля 2013 года предполагаемый срок полезного использования офисного оборудования изменен с 4 лет до 7 лет; компьютерного оборудования - с 4 лет до 3 лет. В случае если бы данное изменение в оценке не было осуществлено, расходы на амортизацию основных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, были бы больше на сумму около 2 миллиардов рублей.

Сравнительные данные не корректировались.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

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

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. В связи с изменениями в представлении информации о прочих обязательствах в текущем периоде, презентация сравнительных данных была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении и на соответствующее примечание по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие финансовые обязательства			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	–	29,3	29,3
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	(1,3)	–
Итого прочих финансовых обязательств	1,3	28,0	29,3
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29,3	(29,3)	–
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	–	1,3	1,3
Итого прочих нефинансовых обязательств	29,3	(28,0)	1,3

В связи с более детальной презентацией выручки и себестоимости продаж по нефинансовым видам деятельности, презентация сравнительных данных была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	–	36,5	36,5
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	–	(27,1)	(27,1)
Прочие операционные доходы	21,3	(15,0)	6,3
Операционные расходы	(314,6)	5,6	(309,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	–	12,4	12,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	–	(8,9)	(8,9)
Прочие операционные доходы	5,9	(4,4)	1,5
Операционные расходы	(109,3)	0,9	(108,4)

Эффект соответствующих перегруппировок на раскрытие операционных расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Операционные расходы			
- Расходы на содержание персонала	(178,9)	1,0	(177,9)
- Амортизация основных средств	(41,4)	2,8	(38,6)
- Прочие операционные расходы	(15,8)	1,8	(14,0)
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности			
- Расходы на заработную плату постоянного персонала	–	(1,0)	(1,0)
- Амортизация основных средств	–	(2,8)	(2,8)
- Таможенные сборы и невозмещаемые налоги	–	(1,8)	(1,8)

Эффект соответствующих перегруппировок на раскрытие операционных расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Операционные расходы			
- Расходы на содержание персонала	(60,2)	0,4	(59,8)
- Амортизация основных средств	(13,5)	1,3	(12,2)
- Прочие операционные расходы	(4,8)	(0,8)	(5,6)
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности			
- Амортизация основных средств	–	(1,3)	(1,3)
- Расходы на заработную плату постоянного персонала	–	(0,4)	(0,4)
- Таможенные сборы и невозмещаемые налоги	–	0,8	0,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

Эффект соответствующих перегруппировок в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	–	39,8	39,8
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	–	(24,5)	(24,5)
Прочие операционные доходы полученные	17,7	(15,3)	2,4

Соответствующий эффект на раскрытие доходов и расходов Группы по сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Суммы, отраженные ранее						
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	–	–	–	–	–	–
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные доходы	10,3	4,0	4,4	11,7	(2,3)	28,1
Операционные расходы	(100,8)	(61,2)	(51,0)	(80,9)	(16,2)	(310,1)
Эффект реклассификации						
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	5,8	6,0	10,6	13,6	0,5	36,5
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(4,7)	(4,6)	(9,8)	(7,6)	(0,4)	(27,1)
Прочие операционные доходы	(1,4)	(1,5)	(1,1)	(10,9)	(0,1)	(15,0)
Операционные расходы	0,3	0,1	0,3	4,9	–	5,6
Скорректированные данные						
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	5,8	6,0	10,6	13,6	0,5	36,5
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(4,7)	(4,6)	(9,8)	(7,6)	(0,4)	(27,1)
Прочие операционные доходы	8,9	2,5	3,3	0,8	(2,4)	13,1
Операционные расходы	(100,5)	(61,1)	(50,7)	(76,0)	(16,2)	(304,5)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

Соответствующий эффект на раскрытие доходов и расходов Группы по сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейск ой части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Суммы, отраженные ранее						
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	–	–	–	–	–	–
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные доходы	7,4	5,4	7,1	6,6	(4,4)	22,1
Операционные расходы	(40,3)	(22,5)	(18,6)	(29,6)	(4,6)	(115,6)
Эффект реклассификации						
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	1,4	1,3	3,8	5,7	0,2	12,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(1,2)	(1,0)	(3,3)	(3,2)	(0,2)	(8,9)
Прочие операционные доходы	(0,2)	(0,3)	(0,7)	(3,2)	–	(4,4)
Операционные расходы	–	–	0,2	0,7	–	0,9
Скорректированные данные						
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	1,4	1,3	3,8	5,7	0,2	12,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(1,2)	(1,0)	(3,3)	(3,2)	(0,2)	(8,9)
Прочие операционные доходы	7,2	5,1	6,4	3,4	(4,4)	17,7
Операционные расходы	(40,3)	(22,5)	(18,4)	(28,9)	(4,6)	(114,7)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

5 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	31,7	19,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16,7	26,6
Еврооблигации Российской Федерации	8,6	12,4
Облигации правительств иностранных государств	8,5	15,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,7	0,8
Итого долговых торговых ценных бумаг	67,2	74,5
Корпоративные акции	9,6	14,8
Паи инвестиционных фондов	3,0	1,1
Итого торговых ценных бумаг	79,8	90,4

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

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11,9	8,5
Облигации правительств иностранных государств	0,7	0,9
Корпоративные облигации	0,5	0,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	–
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	13,2	10,2
Паи инвестиционных фондов	1,7	2,0
Корпоративные акции	1,4	7,0
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	16,3	19,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В целях данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 294,8	286,8	5 581,6
Специализированное кредитование юридических лиц	3 213,7	147,3	3 361,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 709,3	165,0	1 874,3
Жилищное кредитование физических лиц	1 348,1	62,8	1 410,9
Автокредитование физических лиц	138,7	8,4	147,1
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	11 704,6	670,3	12 374,9
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(216,0)	(398,3)	(614,3)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	11 488,6	272,0	11 760,6

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 033,7	247,8	5 281,5
Специализированное кредитование юридических лиц	2 836,0	110,3	2 946,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 472,6	97,1	1 569,7
Жилищное кредитование физических лиц	1 094,6	48,8	1 143,4
Автокредитование физических лиц	118,2	5,2	123,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	10 555,1	509,2	11 064,3
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(237,1)	(327,9)	(565,0)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	10 318,0	181,3	10 499,3

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным 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.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	5 210,7	(92,6)	5 118,1	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	35,9	(5,0)	30,9	13,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,1	(3,6)	9,5	27,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,7	(4,2)	4,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19,8	(12,7)	7,1	64,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	140,6	(131,4)	9,2	93,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5 428,8	(249,5)	5 179,3	4,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	84,1	(19,5)	64,6	23,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,4	(4,9)	3,5	58,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,4	(2,3)	2,1	52,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,8	(0,1)	0,7	12,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,9	(2,8)	2,1	57,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,2	(40,9)	9,3	81,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	152,8	(70,5)	82,3	46,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	5 581,6	(320,0)	5 261,6	5,7%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 124,6	(75,5)	3 049,1	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	28,3	(3,2)	25,1	11,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	8,1	(1,2)	6,9	14,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(0,6)	2,3	20,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,3	(5,1)	4,2	54,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	40,1	(36,7)	3,4	91,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 213,3	(122,3)	3 091,0	3,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	89,1	(23,0)	66,1	25,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7,2	(4,9)	2,3	68,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,1	(2,8)	0,3	90,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,4	(2,8)	0,6	82,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,7	(6,7)	3,0	69,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	35,2	(27,3)	7,9	77,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	147,7	(67,5)	80,2	45,7%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 361,0	(189,8)	3 171,2	5,6%
Итого кредитов юридическим лицам	8 942,6	(509,8)	8 432,8	5,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 709,3	(4,5)	1 704,8	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	70,6	(4,7)	65,9	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16,4	(4,1)	12,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9,8	(4,1)	5,7	41,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18,7	(13,1)	5,6	70,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	49,5	(44,2)	5,3	89,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 874,3	(74,7)	1 799,6	4,0%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 348,1	(0,8)	1 347,3	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	24,8	(0,7)	24,1	2,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,4	(0,6)	4,8	11,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,2	(0,5)	2,7	15,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,2	(1,7)	2,5	40,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25,2	(21,9)	3,3	86,9%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 410,9	(26,2)	1 384,7	1,9%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	138,7	(0,1)	138,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,6	(0,2)	3,4	5,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,8	(0,2)	0,6	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,5	(0,2)	0,3	40,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,0	(0,6)	0,4	60,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,5	(2,3)	0,2	92,0%
Итого автокредитов физическим лицам	147,1	(3,6)	143,5	2,4%
Итого кредитов физическим лицам	3 432,3	(104,5)	3 327,8	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2013 года	12 374,9	(614,3)	11 760,6	5,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 972,5	(105,9)	4 866,6	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,3	(3,5)	25,8	11,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,0	(3,1)	7,9	28,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,6	(2,3)	4,3	34,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,9	(8,2)	6,7	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	133,2	(121,8)	11,4	91,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5 167,5	(244,8)	4 922,7	4,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	61,2	(26,1)	35,1	42,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,0	(2,5)	2,5	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,0	(2,6)	1,4	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,5	(0,5)	1,0	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,5	(0,1)	1,4	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	40,8	(33,3)	7,5	81,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	114,0	(65,1)	48,9	57,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	5 281,5	(309,9)	4 971,6	5,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 772,8	(76,1)	2 696,7	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,3	(1,4)	10,9	11,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(0,4)	1,8	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,4	(0,7)	0,7	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,4	(2,2)	1,2	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	43,7	(39,6)	4,1	90,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 835,8	(120,4)	2 715,4	4,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	63,2	(26,1)	37,1	41,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,8	(0,5)	5,3	8,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,9	(1,5)	0,4	78,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,5	(2,5)	1,0	71,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	33,2	(28,2)	5,0	84,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	110,5	(60,2)	50,3	54,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 946,3	(180,6)	2 765,7	6,1%
Итого кредитов юридическим лицам	8 227,8	(490,5)	7 737,3	6,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 472,6	(2,0)	1 470,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	35,1	(2,1)	33,0	6,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,7	(1,9)	7,8	19,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,4	(2,1)	4,3	32,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,2	(7,0)	4,2	62,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	34,7	(30,4)	4,3	87,6%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 569,7	(45,5)	1 524,2	2,9%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 094,6	(0,8)	1 093,8	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13,6	(0,5)	13,1	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,8	(0,4)	3,4	10,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,4	(0,4)	2,0	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,0)	1,9	34,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,1	(23,4)	2,7	89,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 143,4	(26,5)	1 116,9	2,3%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	118,2	(0,1)	118,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,0	(0,1)	1,9	5,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,4	(0,1)	0,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,3	(0,1)	0,2	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,4	(0,2)	0,2	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(1,9)	0,2	90,5%
Итого автокредитов физическим лицам	123,4	(2,5)	120,9	2,0%
Итого кредитов физическим лицам	2 836,5	(74,5)	2 762,0	2,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 064,3	(565,0)	10 499,3	5,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 сентября 2013 года приведен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	215,5	(187,8)	27,7	87,1%
Специализированное кредитование юридических лиц	94,3	(75,8)	18,5	80,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	68,2	(57,3)	10,9	84,0%
Жилищное кредитование физических лиц	29,4	(23,6)	5,8	80,3%
Автокредитование физических лиц	3,5	(2,9)	0,6	82,9%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2013 года	410,9	(347,4)	63,5	84,5%

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	190,4	(163,4)	27,0	85,8%
Специализированное кредитование юридических лиц	83,2	(71,4)	11,8	85,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	45,9	(37,4)	8,5	81,5%
Жилищное кредитование физических лиц	29,0	(24,4)	4,6	84,1%
Автокредитование физических лиц	2,5	(2,1)	0,4	84,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	351,0	(298,7)	52,3	85,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года (аудированные данные)	309,9	180,6	45,5	26,5	2,5	565,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	41,6	18,8	39,5	4,8	2,1	106,8
Эффект пересчета валют	0,6	0,6	(0,6)	0,5	–	1,1
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(32,1)	(10,2)	(9,7)	(5,6)	(1,0)	(58,6)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2013 года	320,0	189,8	74,7	26,2	3,6	614,3

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2013 года	309,0	180,1	65,3	26,2	3,1	583,7
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	11,3	14,6	14,0	3,2	1,0	44,1
Эффект пересчета валют	(0,2)	–	(0,8)	0,1	–	(0,9)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(0,1)	(4,9)	(3,8)	(3,3)	(0,5)	(12,6)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2013 года	320,0	189,8	74,7	26,2	3,6	614,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года (аудированные данные)	299,6	293,7	37,3	28,8	3,1	662,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	30,6	(19,5)	2,8	(2,6)	(0,7)	10,6
Эффект пересчета валют	(0,1)	(0,1)	–	(0,2)	–	(0,4)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(19,8)	(78,2)	(1,6)	(0,7)	(0,2)	(100,5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2012 года	310,3	195,9	38,5	25,3	2,2	572,2

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2012 года	301,8	190,8	39,7	27,8	2,6	562,7
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	7,1	7,2	(0,1)	(2,2)	(0,3)	11,7
Эффект пересчета валют	(0,2)	(0,1)	–	(0,2)	–	(0,5)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	1,6	(2,0)	(1,1)	(0,1)	(0,1)	(1,7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2012 года	310,3	195,9	38,5	25,3	2,2	572,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
30 сентября 2013 года (неаудированные данные):						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	396,9	367,2	6,3	12,0	0,7	783,1
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	96,3	86,9	4,0	8,1	1,1	196,4
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены	493,2	454,1	10,3	20,1	1,8	979,5
31 декабря 2012 года:						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	477,2	379,8	3,0	8,2	0,5	868,7
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	90,4	37,1	2,0	6,4	0,6	136,5
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены	567,6	416,9	5,0	14,6	1,1	1 005,2

Раскрытие кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение по размеру бизнеса заемщиков. Члены Группы Сбербанка применяют собственные управленческие методики для распределения заемщиков по размеру бизнеса.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Крупнейшие клиенты	3 921,0	4 164,6
Крупные клиенты	2 042,4	1 964,4
Средний бизнес	2 015,3	1 379,5
Малый бизнес	963,9	719,3
Итого кредитов и авансов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	8 942,6	8 227,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	174,2	152,4
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(49,5)	(46,5)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	124,7	105,9
За вычетом резерва под обесценение	(5,7)	(3,3)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	119,0	102,6

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2013 года представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	31,5	(1,3)	30,2
От 1 до 5 лет	72,6	(3,5)	69,1
Более 5 лет	20,6	(0,9)	19,7
Итого по состоянию на 30 сентября 2013 года	124,7	(5,7)	119,0

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	31,3	(1,4)	29,9
От 1 до 5 лет	62,8	(1,6)	61,2
Более 5 лет	11,8	(0,3)	11,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года	105,9	(3,3)	102,6

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	34,8	34,5
От 1 до 5 лет	97,8	88,9
Более 5 лет	41,6	29,0
Итого	174,2	152,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Физические лица	3 432,3	27,7%	2 836,5	25,6%
Услуги	2 269,9	18,3%	1 962,5	17,7%
Торговля	1 358,5	11,0%	1 304,3	11,8%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	889,3	7,2%	862,4	7,8%
Машиностроение	624,0	5,0%	528,6	4,8%
Энергетика	583,7	4,7%	512,2	4,6%
Строительство	513,6	4,2%	402,7	3,6%
Телекоммуникации	464,5	3,8%	489,2	4,4%
Металлургия	429,7	3,5%	410,6	3,7%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	420,6	3,4%	387,0	3,5%
Химическая промышленность	401,9	3,2%	378,2	3,4%
Государственные и муниципальные учреждения	399,1	3,2%	370,4	3,3%
Нефтегазовая промышленность	187,6	1,5%	162,2	1,5%
Деревообрабатывающая промышленность	76,9	0,6%	72,3	0,7%
Прочее	323,3	2,7%	385,2	3,6%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	12 374,9	100,0%	11 064,3	100,0%

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 62,1 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 59,1 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 279,4 миллиардов рублей или 18,4% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 2 140,3 миллиардов рублей или 19,3%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Корпоративные акции	3,5	8,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2,4	19,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,3	3,4
Корпоративные облигации	1,2	19,5
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	0,5
Облигации правительств иностранных государств	–	6,0
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	9,5	57,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5,4	8,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	0,1
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5,4	8,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	512,2	401,7
Корпоративные облигации	264,7	150,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	23,3	25,4
Облигации правительств иностранных государств	3,8	26,7
Еврооблигации Российской Федерации	–	11,1
Корпоративные акции	–	1,2
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	804,0	616,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Корпоративные облигации	71,8	47,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	50,3	60,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	37,9	160,3
Облигации правительств иностранных государств	9,3	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	169,3	267,5
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	988,2	949,7

Информация по ценным бумагам, заложенным по торговым договорам и договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 26.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	220,8	320,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	211,0	149,6
Облигации правительств иностранных государств	158,9	150,2
Еврооблигации Российской Федерации	109,0	117,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	27,5	21,3
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	727,2	759,0
Корпоративные акции	34,5	45,5
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	761,7	804,5

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	68,2	84,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	58,4	8,8
Облигации правительств иностранных государств	18,3	6,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	8,6	6,8
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	153,5	105,9

В третьем квартале 2013 года Группа поменяла свои намерения в отношении части вложений в облигации правительств иностранных государств, ранее классифицируемых в категорию инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Принимая во внимание изменившиеся намерения Группы и готовность Группы держать данные ценные бумаги до погашения, данные вложения были реклассифицированы из категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость данных ценных бумаг составила 26,4 миллиардов рублей на дату перевода.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

11 Прочие активы

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	106,0	107,5
Производные финансовые инструменты	102,1	74,4
Расчеты по операциям с ценными бумагами	33,4	10,1
Средства в расчетах	32,7	5,7
Расчеты по конверсионным операциям	11,1	16,7
Торговая дебиторская задолженность	8,9	4,4
Начисленные комиссии	3,8	4,5
Прочее	10,8	6,7
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1,6)	(2,4)
Итого прочих финансовых активов	307,2	227,6
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по основным средствам и прочим активам	99,4	67,7
Запасы небанковских дочерних компаний	61,6	58,9
Драгоценные металлы	49,8	84,8
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	30,4	35,8
Деловая репутация	29,5	25,0
Инвестиционная собственность	15,2	15,3
Расходы будущих периодов	12,1	8,6
Неисключительные права пользования	11,1	13,3
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	8,1	8,0
Инвестиции в ассоциированные компании	7,4	8,6
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	4,1	5,1
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1,7	2,4
Прочее	18,4	13,1
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8,0)	(6,1)
Итого прочих нефинансовых активов	340,8	340,5
Итого прочих активов	648,0	568,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 380,9	1 401,1
- Срочные вклады	6 212,2	5 582,1
Итого средств физических лиц	7 593,1	6 983,2
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	100,5	99,0
- Срочные депозиты	496,7	270,1
Итого средств государственных и общественных организаций	597,2	369,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 449,1	1 130,1
- Срочные депозиты	1 597,5	1 660,5
- Сделки прямого репо	21,5	36,4
Итого средств прочих корпоративных клиентов	3 068,1	2 827,0
Итого средств корпоративных клиентов	3 665,3	3 196,1
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	11 258,4	10 179,3

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 593,1	67,4%	6 983,2	68,6%
Услуги	853,8	7,6%	826,3	8,1%
Нефтегазовая промышленность	615,2	5,5%	453,7	4,5%
Государственные и муниципальные учреждения	491,5	4,4%	208,4	2,0%
Торговля	409,2	3,6%	404,8	4,0%
Строительство	190,6	1,7%	253,8	2,5%
Машиностроение	163,4	1,5%	165,6	1,6%
Энергетика	161,2	1,4%	167,4	1,6%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	141,1	1,3%	118,5	1,2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	96,2	0,9%	84,3	0,8%
Химическая промышленность	92,5	0,8%	96,6	0,9%
Металлургия	73,2	0,7%	77,2	0,8%
Телекоммуникации	57,5	0,5%	59,4	0,6%
Деревообрабатывающая промышленность	28,1	0,2%	26,2	0,3%
Прочее	291,8	2,5%	253,9	2,5%
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	11 258,4	100,0%	10 179,3	100,0%

По состоянию на 30 сентября 2013 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 96,1 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 79,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 24.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2013 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 15,6 миллиардов рублей на каждого клиента (31 декабря 2012 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 13,1 миллиардов рублей на каждого клиента). Общий остаток средств таких клиентов составил 1 375,1 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 914,2 миллиардов рублей) или 12,2% (31 декабря 2012 года: 9,0%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 26.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Сберегательные сертификаты	327,7	227,2
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	319,4	291,6
Векселя	75,4	110,1
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	50,7	16,1
Выпущенные облигации	49,9	44,3
Структурные ноты	1,5	2,3
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,2	0,1
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	825,8	691,7

В январе 2013 года Группа осуществила выпуск 13-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 25,0 миллиардов рублей. Срок погашения данных нот наступает в январе 2016 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,0% годовых. На 30 сентября 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 25,3 миллиардов рублей; эффективная процентная ставка – 7,2% годовых.

В феврале 2013 года Группа осуществила выпуск 14-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,25 миллиардов швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 8,2 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 2,065% годовых. На 30 сентября 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 9,0 миллиардов рублей; эффективная процентная ставка – 2,1% годовых.

В марте 2013 года Группа осуществила выпуск 15-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,55 миллиардов турецких лир, рублевый эквивалент которого составил 9,4 миллиардов рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в марте 2018 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,4% годовых. На 30 сентября 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 7,7 миллиардов рублей; эффективная процентная ставка – 7,6% годовых.

В мае 2013 года Группа полностью погасила выпуск 1-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,5 миллиардов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 15,6 миллиардов рублей на дату погашения. Данные ноты были выпущены в мае 2006 года; контрактная процентная ставка составляла 6,5% годовых.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В июле 2013 года Группа полностью погасила выпуск 3-ей серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,5 миллиардов долларов США, рублевый эквивалент которого составил 16,4 миллиардов рублей на дату погашения. Данные ноты были выпущены в июле 2008 года; контрактная процентная ставка составляла 6,5% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2013 года непогашенный объем средств, привлеченных Группой в рамках ECP программы, запущенной в ноябре 2012 года, составил 1,6 миллиарда долларов США. На 30 сентября 2013 года амортизированная стоимость данных нот составляла 50,7 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 16,1 миллиардов рублей). В рамках программы были выпущены как дисконтные, так и купонные выпуски. Срок погашения выпущенных нот варьируется в пределах от октября 2013 года до сентября 2014 года; эффективные процентные ставки варьируются в пределах от 0,4% годовых до 1,8% годовых.

14 Прочие обязательства

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по банковским картам	98,5	63,7
Производные финансовые инструменты	58,0	41,7
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	49,0	29,3
Торговая кредиторская задолженность	36,1	11,7
Средства в расчетах	35,3	36,5
Обязательства по поставке ценных бумаг	17,7	18,6
Расчеты по операциям с ценными бумагами	13,9	4,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	7,2	6,2
Отложенные обязательства по приобретению дочерних компаний	–	2,7
Прочее	23,5	13,2
Итого прочих финансовых обязательств	339,2	227,7
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	25,2	18,1
Авансы полученные	6,5	2,8
Налог на прибыль к уплате	4,1	3,3
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,2	1,3
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	–	0,4
Прочее	14,5	9,5
Итого прочих нефинансовых обязательств	51,5	35,4
Итого прочих обязательств	390,7	263,1

В третьем квартале 2013 года был осуществлен второй платеж по сделке приобретения 100,0% доли в компании Тройки Диалог. В рамках второго этапа сделки Standard Bank и Партнерство Тройки Диалог получили 0,350 миллиардов долларов США (11,3 миллиардов рублей). Данный платеж раскрыт в Отчете о движении денежных средств в статье «Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения».

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

15 Субординированные займы

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Субординированный заем, привлеченный от Банка России	318,0	303,3
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы	98,7	61,1
Прочие субординированные займы	25,1	20,3
Итого субординированных займов	441,8	384,7

В мае 2013 года Группа осуществила выпуск 16-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1,0 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 31,3 миллиард рублей на дату привлечения средств. Ноты имеют статус субординированных. Срок погашения данных нот наступает в мае 2023 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,25% годовых. На 30 сентября 2013 года амортизированная стоимость нот составляла 32,6 миллиарда рублей; эффективная процентная ставка – 5,4% годовых.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

16 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи :				
- Кредиты и авансы клиентам	972,8	732,4	339,9	265,6
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72,2	53,2	25,3	20,4
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18,5	21,9	6,2	7,2
- Средства в банках	7,1	3,5	2,8	0,4
- Корреспондентские счета в банках	0,4	0,5	0,1	0,3
	1 071,0	811,5	374,3	293,9
Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:				
- Долговые торговые ценные бумаги	5,7	3,8	1,5	1,6
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,9	1,3	0,3	0,3
- Прочие процентные доходы	0,1	0,1	0,1	0,1
	6,7	5,2	1,9	2,0
Итого процентных доходов	1 077,7	816,7	376,2	295,9
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(226,3)	(167,4)	(78,8)	(57,7)
Срочные депозиты юридических лиц	(77,5)	(44,0)	(26,5)	(17,9)
Срочные депозиты банков	(44,0)	(29,3)	(16,0)	(14,1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(33,6)	(15,8)	(11,8)	(6,9)
Субординированные займы	(18,6)	(15,2)	(6,7)	(5,1)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(16,5)	(12,3)	(5,9)	(4,3)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(7,9)	(5,8)	(2,8)	(2,1)
Прочие заемные средства	(6,6)	(4,3)	(2,1)	(1,4)
Корреспондентские счета банков	(1,6)	(0,8)	(0,5)	(0,2)
Прочие процентные расходы	(0,8)	(0,5)	(0,4)	(0,5)
Итого процентных расходов	(433,4)	(295,4)	(151,5)	(110,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(21,0)	(17,5)	(7,3)	(6,1)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(454,4)	(312,9)	(158,8)	(116,3)
Чистые процентные доходы	623,3	503,8	217,4	179,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами	53,4	34,4	19,7	12,7
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	40,2	34,7	14,1	12,6
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	36,6	33,6	13,2	12,1
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	17,6	12,9	7,3	4,1
Гарантии выданные	7,1	4,8	2,4	1,7
Инкассация	3,8	3,6	1,4	1,3
Операции с иностранной валютой	2,9	4,1	1,0	1,1
Операции с ценными бумагами	2,3	1,7	0,8	0,5
Прочее	7,0	2,1	2,8	0,5
Итого комиссионных доходов	170,9	131,9	62,7	46,6
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(14,0)	(7,7)	(5,2)	(2,9)
Инкассация	(0,3)	(0,2)	(0,1)	(0,1)
Операции с иностранной валютой	(0,2)	(0,3)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(2,4)	(3,6)	(0,8)	(1,7)
Итого комиссионных расходов	(16,9)	(11,8)	(6,2)	(4,8)
Чистые комиссионные доходы	154,0	120,1	56,5	41,8

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9,0	5,6	8,1	5,1
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки валютных производных инструментов	(3,5)	(2,6)	10,5	2,5
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	5,2	1,4	(7,7)	(4,6)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от переоценки валютных производных инструментов	10,7	4,4	10,9	3,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

19 Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	16,3	34,5	5,9	12,0
Выручка по выполненным строительным контрактам	0,6	1,5	0,4	–
Выручка по операционной аренде	0,1	–	–	–
Выручка по прочим операциям	2,9	0,5	0,4	0,4
Итого выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	19,9	36,5	6,7	12,4
Компоненты себестоимости:				
- стоимость проданных товаров	(13,3)	(17,4)	(4,8)	(5,5)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(2,3)	(1,0)	(0,8)	(0,4)
- амортизация основных средств	(0,3)	(2,8)	(0,2)	(1,3)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(0,2)	(0,3)	–	(0,1)
- таможенные сборы и невозмещаемые налоги	–	(3,6)	–	(1,0)
- транспортные расходы	–	(0,7)	–	(0,3)
- прочие расходы	(2,5)	(1,3)	(0,9)	(0,3)
Итого по компонентам себестоимости	(18,6)	(27,1)	(6,7)	(8,9)
Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности	1,3	9,4	–	3,5

20 Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Расходы на содержание персонала	201,8	177,9	63,6	59,8
Амортизация основных средств	40,6	38,6	13,0	12,2
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	21,2	18,5	8,3	6,8
Административные расходы	19,1	19,2	7,3	7,8
Расходы по операционной аренде основных средств	16,6	11,0	6,4	4,5
Налоги, за исключением налога на прибыль	15,0	12,2	6,1	4,3
Расходы на информационные услуги	11,3	9,0	4,7	4,1
Реклама и маркетинг	8,6	5,6	3,3	1,9
Расходы на консалтинг и аудит	3,5	3,0	1,7	1,4
Прочее	24,4	14,0	8,9	5,6
Итого операционных расходов	362,1	309,0	123,3	108,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

21 Прибыль на акцию и дивиденды

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	269,7	263,3	94,6	87,7
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(3,1)	(2,6)	–	–
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	266,6	260,7	94,6	87,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	12,40	12,13	4,40	4,08

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 31 мая 2013 года, были объявлены дивиденды за 2012 год в размере 58,7 миллиардов рублей, включая 0,2 миллиардов рублей дивидендов, выплаченных одной из дочерних компаний Банка. В июне 2012 года по результатам годового Общего собрания акционеров Банка были объявлены дивиденды за 2011 год в размере 47,5 миллиардов рублей.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013 года		2012 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января (аудированные данные)	0,2	0,1	0,1	–
Дивиденды, объявленные в течение девяти месяцев, окончившихся 30 сентября	55,4	3,1	44,9	2,6
Дивиденды, выплаченные в течение девяти месяцев, окончившихся 30 сентября	(55,2)	(3,1)	(44,8)	(2,5)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	0,4	0,1	0,2	0,1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)	2,6	3,1	2,1	2,7

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ

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

- **Москва, включая:**

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

- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

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, включая:**

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Другие страны, включая:**

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах 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		
Итого активов	6 614,2	2 456,0	2 222,7	3 061,1	2 364,1	16 718,1
Итого обязательств	6 183,7	2 570,6	1 929,9	2 389,4	1 830,2	14 903,8

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

<i>(в миллиардах 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		
Итого активов	6 226,8	2 299,7	1 971,7	2 694,2	1 913,9	15 106,3
Итого обязательств	5 651,6	2 395,3	1 725,9	2 213,2	1 497,8	13 483,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Итого активов		Итого обязательств	
	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по отчетным сегментам	16 718,1	15 106,3	14 903,8	13 483,8
Корректировка резервов	79,4	96,4	(32,3)	(16,4)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	6,0	4,6	–	0,1
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(20,3)	(23,7)	1,0	0,4
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(59,5)	(57,1)	(0,6)	(2,0)
Результат различий в классификации и оценке ценных бумаг	–	–	(4,8)	10,5
Займы, выданные ценными бумагами	(32,2)	(36,0)	(32,2)	(36,0)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,7)	2,4	0,2	(0,1)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,4	0,2	23,7	17,5
Корректировка налога на прибыль	–	0,4	25,5	7,8
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	–	–	1,2	1,3
Прочие корректировки	(1,8)	3,9	4,4	6,7
Итого по МСФО	16 689,4	15 097,4	14 889,9	13 473,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	354,3	186,1	164,1	238,3	125,5	1 068,3
Процентные расходы	(193,4)	(82,0)	(57,1)	(71,7)	(48,8)	(453,0)
Межсегментные (расходы)/доходы	(27,6)	36,4	1,6	(10,4)	–	–
Комиссионные доходы	34,3	36,2	31,0	46,0	20,9	168,4
Комиссионные расходы	(10,5)	(0,3)	(0,4)	(0,6)	(5,1)	(16,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1,4	–	–	–	3,1	4,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	9,0	2,7	1,6	2,4	0,8	16,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	1,1	–	–	–	2,0	3,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	4,0	0,2	0,2	0,3	0,2	4,9
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	6,0	0,1	11,7	0,9	1,2	19,9
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(5,3)	–	(11,5)	(0,6)	(1,1)	(18,5)
Прочие операционные доходы	(2,0)	0,7	(0,8)	(0,6)	0,9	(1,8)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	171,3	180,1	140,4	204,0	99,6	795,4
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(11,3)	(24,4)	(18,2)	(15,9)	(20,1)	(89,9)
Операционные доходы	160,0	155,7	122,2	188,1	79,5	705,5
Операционные расходы	(92,7)	(61,7)	(55,0)	(79,2)	(57,6)	(346,2)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	67,3	94,0	67,2	108,9	21,9	359,3
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	16,0	12,4	15,3	17,4	4,1	65,2
Амортизационные отчисления по основным средствам	(14,0)	(5,8)	(4,8)	(7,8)	(2,5)	(34,9)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	122,3	66,2	57,7	85,5	42,0	373,7
Процентные расходы	(67,4)	(28,0)	(19,9)	(25,0)	(17,8)	(158,1)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7,9)	12,3	0,7	(5,1)	–	–
Комиссионные доходы	10,6	12,9	11,4	17,0	7,4	59,3
Комиссионные расходы	(1,3)	(0,1)	(0,2)	(0,3)	(1,8)	(3,7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	0,5	0,5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	9,6	1,1	0,7	0,9	(5,0)	7,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,4	–	–	–	0,6	1,0
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	2,8	0,1	0,1	0,1	(0,3)	2,8
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	1,4	0,1	4,9	–	0,4	6,8
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(1,3)	–	(4,9)	–	(0,4)	(6,6)
Прочие операционные доходы	(3,0)	–	–	(0,9)	1,7	(2,2)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	66,2	64,6	50,5	72,2	27,3	280,8
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(5,8)	(10,2)	(4,5)	(7,2)	(6,0)	(33,7)
Операционные доходы	60,4	54,4	46,0	65,0	21,3	247,1
Операционные расходы	(33,3)	(22,5)	(20,5)	(28,4)	(18,7)	(123,4)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	27,1	31,9	25,5	36,6	2,6	123,7
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	6,1	4,9	7,0	6,5	1,5	26,0
Амортизационные отчисления по основным средствам	(4,8)	(1,9)	(1,8)	(2,7)	(0,9)	(12,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	305,2	149,1	130,2	183,3	38,1	805,9
Процентные расходы	(139,6)	(54,7)	(38,1)	(47,8)	(14,9)	(295,1)
Межсегментные (расходы) /доходы	(17,7)	22,8	0,2	(5,3)	–	–
Комиссионные доходы	28,8	32,0	27,0	39,7	6,1	133,6
Комиссионные расходы	(3,9)	(2,1)	(1,4)	(2,9)	(1,7)	(12,0)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	5,9	–	–	–	(2,5)	3,4
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	7,4	3,0	1,9	2,2	(2,2)	12,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,2	–	–	–	3,8	4,0
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,7	0,3	0,3	0,5	(0,8)	1,0
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	5,8	6,0	10,6	13,6	0,5	36,5
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(4,7)	(4,6)	(9,8)	(7,6)	(0,4)	(27,1)
Прочие операционные доходы	8,9	2,5	3,3	0,8	(2,4)	13,1
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	197,0	154,3	124,2	176,5	23,6	675,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(8,8)	(16,7)	(9,5)	(0,9)	(7,8)	(43,7)
Операционные доходы	188,2	137,6	114,7	175,6	15,8	631,9
Операционные расходы	(100,5)	(61,1)	(50,7)	(76,0)	(16,2)	(304,5)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	87,7	76,5	64,0	99,6	(0,4)	327,4
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	38,2	12,2	11,0	16,5	1,8	79,7
Амортизационные отчисления по основным средствам	(10,7)	(5,1)	(4,6)	(6,7)	(1,1)	(28,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	111,6	53,1	46,8	67,4	13,8	292,7
Процентные расходы	(55,6)	(19,3)	(13,4)	(16,7)	(5,1)	(110,1)
Межсегментные (расходы) /доходы	(7,5)	9,2	0,5	(2,2)	–	–
Комиссионные доходы	7,6	11,5	9,6	14,1	2,1	44,9
Комиссионные расходы	(2,1)	(0,8)	(0,4)	(1,1)	(0,4)	(4,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0,8	–	–	–	0,6	1,4
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	2,4	1,1	0,8	1,0	(3,2)	2,1
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,1)	–	–	–	2,4	2,3
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,2	0,1	0,1	0,2	(1,0)	(0,4)
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	1,4	1,3	3,8	5,7	0,2	12,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(1,2)	(1,0)	(3,3)	(3,2)	(0,2)	(8,9)
Прочие операционные доходы	7,2	5,1	6,4	3,4	(4,4)	17,7
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	64,7	60,3	50,9	68,6	4,8	249,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(3,3)	(12,9)	(14,2)	(5,2)	(4,8)	(40,4)
Операционные доходы	61,4	47,4	36,7	63,4	–	208,9
Операционные расходы	(40,3)	(22,5)	(18,4)	(28,9)	(4,6)	(114,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	21,1	24,9	18,3	34,5	(4,6)	94,2
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	30,2	5,4	4,8	7,3	0,7	48,4
Амортизационные отчисления по основным средствам	(4,2)	(1,7)	(1,6)	(2,3)	(0,4)	(10,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года и 30 сентября 2012 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по отчетным сегментам	359,3	327,4	123,7	94,2
Корректировка резервов	(8,0)	29,4	(4,8)	16,5
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(6,3)	(8,6)	1,9	3,3
Результат различий в классификации и оценке ценных бумаг	(0,9)	4,2	1,1	2,5
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,3)	1,8	(3,4)	0,3
Доначисление процентных доходов и отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	4,9	1,9	1,2	0,9
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(3,2)	(12,4)	(0,2)	(2,1)
Прочие корректировки	(0,8)	(3,3)	0,8	(2,7)
Итого по МСФО	339,7	340,4	120,3	112,9

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

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

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам/(расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированным в отчетности по МСФО как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета – как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 160,8 миллиардов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года: 973,5 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 145,5 миллиардов рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года: 40,7 миллиардов рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 408,7 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года: 346,3 миллиардов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 53,9 миллиарда рублей за три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года: 16,2 миллиардов рублей).

В течение девяти месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года и 30 сентября 2012 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2013 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен дисконтированными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса. Опционы на товары отражены по их справедливой стоимости в той валюте, в которой совершаются расчеты по ним. Долевые финансовые инструменты классифицируются в валюте страны эмитента.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	677,4	238,1	99,0	8,2	94,7	1 117,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	147,7	47,2	39,2	5,2	31,0	270,3
Торговые ценные бумаги	48,5	20,6	2,5	7,5	0,7	79,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	13,5	2,6	0,1	–	0,1	16,3
Средства в банках	159,7	229,2	22,3	0,5	23,5	435,2
Кредиты и авансы клиентам	8 592,8	1 959,9	451,4	454,1	302,4	11 760,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	974,7	0,4	–	13,1	–	988,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	336,7	228,1	81,1	64,7	51,1	761,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109,1	24,3	2,7	15,7	1,7	153,5
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	137,4	44,1	6,3	8,6	8,7	205,1
Итого финансовых активов	11 197,5	2 794,5	704,6	577,6	513,9	15 788,1
Обязательства						
Средства банков	1 162,0	71,0	65,0	14,6	35,8	1 348,4
Средства физических лиц	6 026,7	627,0	538,4	216,2	184,8	7 593,1
Средства корпоративных клиентов	2 058,2	1 078,9	210,7	126,5	191,0	3 665,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	409,6	320,2	21,7	28,6	45,7	825,8
Прочие заемные средства	–	476,5	97,4	22,4	1,4	597,7
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	173,0	62,5	13,5	29,4	2,8	281,2
Субординированные займы	317,9	109,9	5,4	–	8,6	441,8
Итого финансовых обязательств	10 147,4	2 746,0	952,1	437,7	470,1	14 753,3
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	1 050,1	48,5	(247,5)	139,9	43,8	1 034,8
Чистые производные финансовые инструменты	169,6	(194,1)	124,3	(60,9)	5,2	44,1
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	2 233,9	770,9	259,0	318,7	59,9	3 642,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	946,0	125,6	118,8	19,8	80,6	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	122,6	32,8	31,5	5,6	18,7	211,2
Торговые ценные бумаги	47,3	31,6	0,5	7,9	3,1	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	11,2	2,9	4,4	–	0,7	19,2
Средства в банках	60,6	1,7	39,6	–	12,9	114,8
Кредиты и авансы клиентам	7 714,9	1 783,9	366,4	367,9	266,2	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	888,8	28,3	–	32,6	–	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	394,8	222,3	72,0	77,9	37,5	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85,0	13,2	2,5	2,4	2,8	105,9
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	123,8	18,7	3,0	6,5	1,2	153,2
Итого финансовых активов	10 395,0	2 261,0	638,7	520,6	423,7	14 239,0
Обязательства						
Средства банков	1 289,4	52,7	57,7	22,3	30,3	1 452,4
Средства физических лиц	5 660,1	521,8	452,1	170,5	178,7	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 958,3	747,8	171,6	153,3	165,1	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	297,7	327,3	17,2	12,9	36,6	691,7
Прочие заемные средства	0,7	362,9	76,8	25,4	3,4	469,2
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	123,3	32,0	5,0	23,1	2,6	186,0
Субординированные займы	303,4	71,6	4,7	–	5,0	384,7
Итого финансовых обязательств	9 632,9	2 116,1	785,1	407,5	421,7	13 363,3
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	762,1	144,9	(146,4)	113,1	2,0	875,7
Чистые производные финансовые инструменты	(323,4)	223,9	178,9	(39,1)	(7,6)	32,7
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	1 848,2	621,7	236,8	258,4	64,6	3 029,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

23 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.

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Центрального Банка Российской Федерации и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «До востребования и менее 30 дней»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 30 дней»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевых инструментов);
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 30 дней» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о минимальных остатках на текущих счетах клиентов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 117,4	–	–	–	–	–	1 117,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	74,6	44,6	29,0	102,3	19,8	–	270,3
Торговые ценные бумаги	79,8	–	–	–	–	–	79,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	16,3	–	–	–	–	–	16,3
Средства в банках	227,3	184,1	11,5	9,7	2,6	–	435,2
Кредиты и авансы клиентам	688,0	1 505,6	1 724,3	3 902,9	3 939,8	–	11 760,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	829,6	5,3	28,0	68,8	56,5	–	988,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	721,8	3,8	2,3	9,7	23,7	0,4	761,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,5	6,8	18,7	51,1	74,4	–	153,5
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	10,1	10,1
Основные средства	–	–	–	–	–	448,3	448,3
Прочие активы	230,4	70,9	18,9	129,1	77,3	121,4	648,0
Итого активов	3 987,7	1 821,1	1 832,7	4 273,6	4 194,1	580,2	16 689,4
Обязательства							
Средства банков	1 035,1	124,0	116,8	33,5	39,0	–	1 348,4
Средства физических лиц	1 966,7	1 352,8	926,6	2 950,7	396,3	–	7 593,1
Средства корпоративных клиентов	1 281,3	477,4	222,2	1 432,1	252,3	–	3 665,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,5	164,7	145,5	190,2	237,9	–	825,8
Прочие заемные средства	21,7	201,8	151,4	184,2	38,6	–	597,7
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	27,1	27,1
Прочие обязательства	220,0	79,8	22,6	27,1	19,2	22,0	390,7
Субординированные займы	0,4	0,1	–	0,4	440,9	–	441,8
Итого обязательств	4 612,7	2 400,6	1 585,1	4 818,2	1 424,2	49,1	14 889,9
Чистый разрыв ликвидности	(625,0)	(579,5)	247,6	(544,6)	2 769,9	531,1	1 799,5
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2013 года	(625,0)	(1 204,5)	(956,9)	(1 501,5)	1 268,4	1 799,5	–

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 290,8	–	–	–	–	–	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	61,4	32,4	25,6	80,7	11,1	–	211,2
Торговые ценные бумаги	90,4	–	–	–	–	–	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,2	–	–	–	–	–	19,2
Средства в других банках	57,0	46,2	0,6	2,4	8,6	–	114,8
Кредиты и авансы клиентам	469,5	1 403,5	1 538,5	3 496,5	3 591,3	–	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	723,6	21,4	39,4	89,4	75,9	–	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	788,3	2,7	2,6	8,4	2,2	0,3	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2	5,8	8,8	38,5	52,6	–	105,9
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	7,5	7,5
Основные средства	–	–	–	–	–	436,0	436,0
Прочие активы	174,3	72,7	36,3	94,3	46,3	144,2	568,1
Итого активов	3 674,7	1 584,7	1 651,8	3 810,2	3 788,0	588,0	15 097,4
Обязательства							
Средства других банков	1 046,3	226,6	115,4	18,5	45,6	–	1 452,4
Средства физических лиц	1 848,2	1 162,9	1 091,2	2 521,1	359,8	–	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 245,5	363,4	82,3	1 500,7	4,2	–	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,9	140,6	142,5	131,2	206,5	–	691,7
Прочие заемные средства	29,1	69,9	169,6	160,1	40,5	–	469,2
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	33,2	33,2
Прочие обязательства	135,5	53,4	21,2	21,9	6,0	25,1	263,1
Субординированные займы	–	0,1	0,7	–	383,9	–	384,7
Итого обязательств	4 375,5	2 016,9	1 622,9	4 353,5	1 046,5	58,3	13 473,6
Чистый разрыв ликвидности	(700,8)	(432,2)	28,9	(543,3)	2 741,5	529,7	1 623,8
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(700,8)	(1 133,0)	(1 104,1)	(1 647,4)	1 094,1	1 623,8	–

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

24 Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 382,3	1 112,0
Гарантии выданные	1 145,3	934,2
Неиспользованные кредитные линии	542,8	495,2
Экспортные аккредитивы	355,2	302,8
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	216,8	185,5
Итого обязательств кредитного характера	3 642,4	3 029,7

По состоянию на 30 сентября 2013 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 96,1 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 79,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	76,0	2,8	1,0	79,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	13,0	0,6	2,7	16,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	817,0	1,9	–	818,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	699,9	56,5	5,3	761,7
Производные финансовые инструменты	0,6	84,7	16,8	102,1
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 606,5	146,5	25,8	1 778,8
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	0,6	57,2	0,2	58,0
Обязательство по поставке ценных бумаг	17,6	0,1	–	17,7
Структурные ноты	–	0,5	1,0	1,5
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	18,2	57,8	1,2	77,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2012 года			
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	81,5	8,0	0,9	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	11,5	0,6	7,1	19,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	677,9	4,3	–	682,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734,3	52,1	18,1	804,5
Производные финансовые инструменты	–	52,2	22,2	74,4
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 505,2	117,2	48,3	1 670,7
Финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	15,9	2,7	–	18,6
Производные финансовые инструменты	–	41,4	0,3	41,7
Структурные ноты	–	1,3	1,0	2,3
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	15,9	45,4	1,3	62,6

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	0,2	6,2
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,6	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,1	–
Итого по переводам по финансовым активам	2,9	6,2
Финансовые обязательства		
Обязательство по поставке ценных бумаг	(0,1)	(2,3)
Итого по переводам по финансовым обязательствам	(0,1)	(2,3)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные в таблице выше, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 в связи с тем, что в течение отчетного периода по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним была определена на основании рыночных котировок.

Финансовые инструменты, отраженные в таблице выше, были переведены из Уровня 1 в Уровень 2 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке в течение отчетного периода. Ликвидность рынка по данным инструментам была недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2013 года (аудированные данные)	Итого доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Итого доходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Продажи	Переводы с 3го уровня	Переводы на 3й уровень	По состоянию на 30 сентября 2013 года
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	0,9	(0,1)	–	–	–	0,2	1,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,1	(4,4)	–	–	–	–	2,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,1	0,2	(0,1)	–	(12,9)	–	5,3
Производные финансовые инструменты	22,2	0,2	–	(5,3)	(0,3)	–	16,8
Итого финансовых активов 3-го уровня	48,3	(4,1)	(0,1)	(5,3)	(13,2)	0,2	25,8
Финансовые обязательства							
Производные финансовые инструменты	0,3	–	–	(0,1)	–	–	0,2
Структурные ноты	1,0	–	–	–	–	–	1,0
Итого финансовых обязательств 3-го уровня	1,3	–	–	(0,1)	–	–	1,2

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были переведены из Уровня 3 в Уровень 1 в связи с тем, что данные инструменты стали торгуемыми на активном рынке в течение девяти месяцев 2013 года. Текущая стоимость акций, котируемых на бирже, на дату перевода составила 13,7 миллиардов рублей.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, убытки от финансовых активов Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 4,8 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в составе компонентов прочего совокупного дохода в размере 0,1 миллиардов рублей, являются нереализованными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Представленные в таблице выше убытки, отраженные в качестве прибыли или убытков по торговым ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Представленные в таблице выше убытки, отраженные в качестве прибыли или убытков по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные в качестве прибыли или убытков, по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Представленные в таблице выше убытки, отраженные в качестве прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами.

Инвестиции в акции компании, владеющей офисной недвижимостью, в размере 3,4 миллиарда рублей, имеющиеся в наличии для продажи, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и доходности при выходе (CapRate), основанной на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 30 сентября 2013 года составила 12,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,1 миллиардов рублей / увеличится на 0,1 миллиардов рублей. При увеличении / снижении ожидаемого уровня доходности при выходе (CapRate), применяемого Группой в модели оценки, на 1,0%, текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиардов рублей / увеличится на 0,3 миллиардов рублей.

Инвестиции в паи фонда, основными активами которого являются вложения в коммерческую недвижимость, в размере 1,7 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паи фонда, основными активами которого являются вложения в коммерческую недвижимость, основывается на справедливой стоимости данной коммерческой недвижимости. Каждый объект недвижимости регулярно оценивается независимым оценщиком с использованием рыночного метода оценки. Применение среднерыночных значений, которые рассматриваются как возможные альтернативные изменения допущений, использованных в модели оценки справедливой стоимости таких объектов, выражается в увеличении /снижении справедливой стоимости на 0,07 миллиардов рублей в случае применения наибольших/ наименьших границ значений.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиции в паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 1,6 миллиарда рублей, имеющиеся в наличии для продажи, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 30 сентября 2013 года составила 10,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,03 миллиардов рублей / увеличится на 0,03 миллиардов рублей.

Оценка производных финансовых инструментов с иностранной валютой в размере 16,3 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов с иностранной валютой на 30 сентября 2013 года была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США 10,59%. Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату 38,3%. В случае если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, текущая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой будет на 1,9% ниже.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 117,4	1 117,4	1 290,8	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в Банке России	270,3	270,3	211,2	211,2
Средства в банках	435,2	435,1	114,8	114,8
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	5 261,6	5 370,9	4 971,6	5 029,4
- Специализированное кредитование юридических лиц	3 171,2	3 221,6	2 765,7	2 734,4
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 799,6	1 698,0	1 524,2	1 464,2
- Жилищное кредитование физических лиц	1 384,7	1 388,4	1 116,9	1 094,1
- Автокредитование физических лиц	143,5	144,1	120,9	118,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	169,3	170,0	267,5	266,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	153,5	150,5	105,9	105,5
Прочие финансовые активы	205,1	205,1	153,2	153,2
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	14 111,4	14 171,4	12 642,7	12 582,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	1 348,4	1 348,4	1 452,4	1 452,4
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	1 380,9	1 380,9	1 401,1	1 401,1
- Срочные вклады	6 212,2	6 222,6	5 582,1	5 541,7
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	100,5	100,5	99,0	99,0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	496,7	505,4	270,1	273,9
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 449,1	1 449,1	1 130,1	1 130,1
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	1 597,5	1 623,4	1 660,5	1 685,7
- Сделки прямого репо	21,5	21,5	36,4	36,4
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	319,4	329,9	291,6	315,0
- Сберегательные сертификаты	327,7	329,6	227,2	231,6
- Векселя	75,4	76,0	110,1	109,7
- Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	50,7	50,7	16,1	16,1
- Выпущенные облигации	49,9	51,2	44,3	44,5
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги за исключением структурных нот	1,2	1,2	0,1	0,1
Прочие заемные средства	597,7	598,5	469,2	467,4
Прочие финансовые обязательства	263,5	263,5	164,7	164,7
Субординированные займы:				
- Субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	318,0	318,0	303,3	303,3
- Субординированный займ, привлеченный в рамках MTN программы	98,7	91,8	61,1	62,3
- Прочие субординированные займы	25,1	23,8	20,3	19,0
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	14 734,1	14 786,0	13 339,7	13 354,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

26 Переданные финансовые активы

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деловой активности.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)				31 декабря 2012 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	983,0	935,5	5,2	5,4	919,2	845,9	30,5	23,8
Ценные бумаги, выпущенные Банком, заложенные по сделкам репо	–	–	–	–	0,4	0,3	0,8	0,7
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	38,5	22,7	16,2	16,1	10,2	8,8	17,6	11,9
Торговые ценные бумаги	0,8	0,8	–	–	–	–	–	–
Итого до маржин коллов	1 022,3	959,0	21,4	21,5	929,8	855,0	48,9	36,4
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	7,0	–	3,9	–	2,4	–	1,1	–
Итого	1 029,3	959,0	25,3	21,5	932,2	855,0	50,0	36,4

Для более подробной информации о ценных бумагах, заложенных по договорам прямого репо, см. Примечание 8.

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	0,1	–	–
Кредиты, выданные юридическим лицам	126,7	109,8	224,8	170,7
Ценные бумаги	43,0	39,6	20,0	17,6
Прочие активы	7,6	4,6	–	–
Итого	177,4	154,1	244,8	188,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

26 Переданные финансовые активы (продолжение)

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	43,3	51,2	81,1	88,7
Средства в банках	76,2	92,0	9,8	12,1
Кредиты и авансы клиентам	153,8	218,3	133,5	167,3
Итого	273,3	361,5	224,4	268,1

27 Операции со связанными сторонами

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

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 28 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	188,7	–	260,4	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	147,7	–	122,6	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	–	0,2	–	0,1
Прочие активы	–	52,1	–	23,0
Обязательства				
Средства других банков	1 003,5	–	1 070,8	–
Средства физических лиц	–	5,9	–	8,3
Средства корпоративных клиентов	–	0,8	–	0,9
Субординированный заем	318,0	–	303,3	–
Прочие обязательства	–	3,3	–	–

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года и 30 сентября 2012 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2013 года		2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	–	0,1	–	0,1
Процентные расходы по субординированному долгу	(14,6)	–	(14,7)	–
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(25,9)	(0,3)	(25,1)	(0,1)
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	–	(0,3)
Операционные расходы	(1,0)	(0,8)	(1,0)	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года и 30 сентября 2012 года:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября			
	2013 года		2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	–	0,1	–	0,1
Процентные расходы по субординированному долгу	(5,0)	–	(5,0)	–
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(5,9)	(0,1)	(11,8)	–
Операционные расходы	(0,4)	(0,7)	(0,4)	–

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,7 миллиардов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года: 0,7 миллиардов рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,2 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года: 0,3 миллиардов рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

28 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2013 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>		Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	109,4	61,4	22,2
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	–	62,9	–
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	0,3	20,8	–
Клиент 4	Энергетика	125,9	27,4	–
Клиент 5	Энергетика	121,1	31,6	–
Клиент 6	Энергетика	67,6	72,0	–
Клиент 7	Телекоммуникации	132,0	–	4,5
Клиент 8	Машиностроение	106,6	36,9	23,8
Клиент 9	Машиностроение	104,5	30,2	16,9
Клиент 10	Машиностроение	95,7	–	14,3
Клиент 11	Машиностроение	–	–	29,6
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	8,4	–	18,1
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	–	250,4	–
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	–	119,4	–
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	–	20,0	–
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	–	17,1	–
Клиент 17	Банковская деятельность	44,4	36,3	–
Клиент 18	Банковская деятельность	81,3	–	–
Клиент 19	Услуги	15,5	–	44,1
Клиент 20	Прочее	66,5	–	–

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

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

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	77,0	23,4	–
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	4,3	16,7	–
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	4,4	–	0,2
Клиент 4	Энергетика	106,7	35,0	0,6
Клиент 5	Энергетика	110,9	23,7	–
Клиент 6	Энергетика	62,5	63,3	–
Клиент 7	Телекоммуникации	137,4	–	–
Клиент 8	Машиностроение	81,5	25,1	8,4
Клиент 9	Машиностроение	84,2	25,0	–
Клиент 10	Машиностроение	79,0	–	8,9
Клиент 11	Машиностроение	–	–	17,6
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3,1	–	17,3
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	–	55,7	–
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	–	73,8	–
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	–	17,4	–
Клиент 17	Банковская деятельность	33,3	25,2	–
Клиент 18	Банковская деятельность	0,9	20,2	100,0
Клиент 19	Услуги	5,7	–	15,7
Клиент 20	Прочее	57,4	–	–
Клиент 21	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	21,6
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	–	32,0	–
Клиент 23	Государственные и муниципальные учреждения	–	15,0	–
Клиент 24	Услуги	–	17,6	–

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	12,4	1,6	11,2	1,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	–	–	0,1	–
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	224,7	0,7	98,9	3,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	100,7	14,0	166,9	15,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16,0	–	8,9	–

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

29 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2013 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
DenizBank (DenizBank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,15%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО)	банковская деятельность	74,00%	Россия
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ЗАО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ОАО «Красная поляна»	строительство	50,03%	Россия
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	телекоммуникации	75,00% минус 1 рубль	Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия

В первом квартале 2013 года была проведена финальная оценка стоимости чистых активов DenizBank AS. Финальная оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств DenizBank AS на дату приобретения существенно не отличается от предварительной оценки.

В апреле 2013 года DenizBank и Ситибанк подписали договор по приобретению Денизбанком подразделения по банковскому обслуживанию физических лиц Ситибанка в Турции. Сделка была одобрена турецкими властями в июне 2013 года. На дату одобрения сделки бизнес Ситибанка в Турции по банковскому обслуживанию физических лиц насчитывал более 600 000 клиентов, с предварительной оценкой объема кредитов и авансов клиентам на сумму 1,2 миллиарда турецких лир и предварительной оценкой объема депозитов в размере 1,6 миллиарда турецких лир. Сделка по приобретению подразделения по банковскому обслуживанию физических лиц Ситибанка в Турции была завершена в июле 2013 года. Финальная справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении компании, и финальная величина деловой репутации на данный момент не определены.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

29 Основные дочерние компании (продолжение)

Предварительная оценка деловой репутации и предварительная справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении, на дату приобретения представлена в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	19,2
Основные средства	0,1
Прочие финансовые активы	0,1
Итого активов	19,4
Средства физических лиц	(22,3)
Средства корпоративных клиентов	(0,6)
Прочие финансовые обязательства	(4,1)
Прочие нефинансовые обязательства	(0,1)
Итого обязательств	(27,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(7,7)
<i>Расчет деловой репутации:</i>	
Цена приобретения	(7,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	7,7
Деловая репутация, полученная при приобретении	0,6

Консолидированная чистая прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, не изменилась бы существенно, если бы приобретение произошло 1 января 2013 года.

Группа провела финальную оценку справедливой стоимости активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении ОАО «Красная поляна» и ряда других компаний, основанную на финальных результатах независимой внешней оценки. Финальная деловая репутация при приобретении компаний на дату приобретения представлена в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,5
Средства в банках	0,6
Кредиты и авансы клиентам	1,5
Основные средства	1,3
Прочие нефинансовые активы	10,2
Итого активов	15,1
Средства банков	(5,6)
Прочие финансовые обязательства	(0,2)
Прочие нефинансовые обязательства	(2,1)
Итого обязательств	(7,9)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	7,2
<i>Расчет деловой репутации:</i>	
Цена приобретения	13,3
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	3,4
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(7,2)
Деловая репутация, полученная при приобретении	9,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

29 Основные дочерние компании (продолжение)

В третьем квартале 2013 года Группа и BNP Paribas Personal Finance закрыли сделку, в соответствии с условиями которой Группа увеличила свою долю в «Сетелем Банк» ООО с 70,0% до 74,0%. В соответствии с условиями сделки корпоративное управление осталось без изменений. Сумма, уплаченная Группой, составила 0,4 миллиардов рублей. Через три года Группа может довести свою долю в «Сетелем Банк» ООО до 80,0% при условии достижения заранее согласованных показателей результатов деятельности.

В июле 2013 года Группа и российская интернет-компания «Яндекс» завершили сделку по приобретению Группой доли в 75,0% минус 1 рубль в уставном капитале компании ООО «ПС Яндекс.Деньги». Сумма сделки составила 59,1 миллионов долларов США. Основная цель сделки — разработка принципиально новых сервисов для розничных платежей в интернете. Существенный пакет — 25,0% доли капитала плюс один рубль — остаётся у компании «Яндекс».

Финальная справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении компании, и финальная величина деловой репутации на дату приобретения представлены ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,2
Основные средства	0,8
Прочие финансовые активы	0,5
Итого активов	2,5
Средства физических лиц	(0,3)
Прочие финансовые обязательства	(1,4)
Итого обязательств	(1,7)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	0,8
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	2,0
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	0,2
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(0,8)
Деловая репутация, полученная при приобретении	1,4

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2013 года составила 16,1% (на 31 декабря 2012 г.: 14,5%).

30 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 30 сентября 2013 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1 составил 13,3% (31 декабря 2012 года: 12,6%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

30 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 400,2	1 186,7
Акции, выкупленные у акционеров	(6,1)	(7,6)
За вычетом деловой репутации	(29,5)	(25,0)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 684,9	1 474,4
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	77,0	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3,2	16,8
Фонд переоценки иностранной валюты	(8,8)	(4,7)
Субординированный капитал	437,9	382,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(7,4)	(8,6)
Итого капитал 2-го уровня	501,9	465,2
Общий капитал	2 186,8	1 939,6
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	15 448,8	13 693,1
Рыночный риск	503,3	452,5
Итого активов, взвешенных с учетом риска	15 952,1	14 145,6
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,6	10,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	13,7	13,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2013 года

31 События после отчетной даты

В октябре 2013 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО «Красная Поляна». Согласно указанному документу в рамках проведенной дополнительной эмиссии было размещено 18 342 акции номинальной стоимостью 50 000 рублей каждая. Цена размещения одной акции составила 755 тысяч рублей. Все акции были выкуплены Группой за 13,9 миллиардов рублей. В результате эффективная доля владения данной дочерней компанией увеличилась до 92,104%.

В октябре 2013 года Fitch Ratings присвоило Sberbank Europe AG долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BBB-» со стабильным прогнозом. Рейтинги были присвоены Sberbank Europe AG впервые. Наличие рейтинга позволит Sberbank Europe AG развивать самостоятельный бизнес на международном рынке в соответствии со стратегическими задачами и получить доступ к широкому кругу клиентов и контрагентов.

В ноябре 2013 года Группа привлекла мультивалютный синдицированный кредит от консорциума иностранных банков (рублевый эквивалент составил 32,7 миллиарда рублей на дату привлечения средств). Кредит был получен двумя траншами в двух разных валютах: 0,3 миллиардов долларов США и 0,5 миллиардов Евро. Срок погашения данного кредита наступает в ноябре 2014 года, контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту – LIBOR + 0,75% годовых по траншу в долларах США и EURIBOR + 0,75% годовых по траншу в Евро.