

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность Группы
Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
с заключением по результатам обзорной проверки
30 июня 2014 года

Содержание	Стр.
Закключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5 Кредиты и авансы клиентам	12
6 Средства других банков	14
7 Выпущенные облигации	14
8 Процентные доходы и расходы	15
9 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	16
10 Значительные концентрации рисков	16
11 Сегментный анализ	17
12 Условные обязательства	23
13 Производные финансовые инструменты	26
14 Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
15 Операции со связанными сторонами	33
16 События после окончания отчетного периода	35

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций (далее по тексту - «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года, соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть и три месяца, завершившиеся на указанную дату, промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале и промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство Группы несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

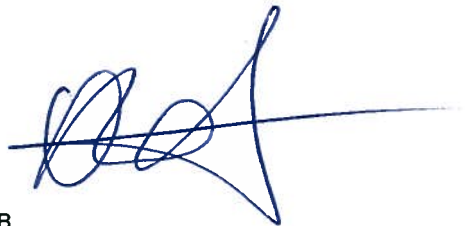
Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам Группы, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

3 сентября 2014 года

Сведения об организации

Наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: Гагаринский переулок, дом 3, Москва, Российская Федерация, 119034.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 июня 2014 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		96 000	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 769	8 735
Торговые ценные бумаги		4 087	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		5 339	12 220
Средства в других банках		28 084	43 065
Производные финансовые инструменты	13	30 510	25 667
Кредиты и авансы клиентам	5	1 293 267	1 261 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		51 950	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		11 803	11 291
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	12	74 680	73 210
Отложенный налоговый актив		6 932	7 868
Нематериальные активы		1 775	1 769
Основные средства		24 916	24 655
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		748	22
Прочие активы		16 007	18 833
Активы, удерживаемые для продажи		760	830
Итого активы		1 655 627	1 670 764
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	13	2 386	950
Средства других банков	6	144 420	149 680
Средства клиентов		743 455	722 125
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		28 262	31 174
Выпущенные облигации	7	421 078	449 803
Отложенное налоговое обязательство		1 304	1 358
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	508
Прочие обязательства		12 545	13 330
Субординированные обязательства		75 380	74 053
Итого обязательства		1 428 830	1 442 981
Капитал			
Уставный капитал		218 798	218 798
Фонд переоценки недвижимости		1 213	1 232
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 769)	(1 285)
Нераспределенная прибыль		8 228	7 863
Капитал Акционера Банка		226 470	226 608
Неконтролирующая доля участия		327	1 175
Итого капитал		226 797	227 783
Итого обязательства и капитал		1 655 627	1 670 764

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 3 сентября 2014 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
Процентные доходы	8	81 227	73 754	38 831	37 470
Процентные расходы	8	(45 957)	(42 439)	(23 398)	(21 529)
Чистые процентные доходы		35 270	31 315	15 433	15 941
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(14 603)	(10 032)	(4 056)	(5 207)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		20 667	21 283	11 377	10 734
Комиссионные доходы		4 334	4 147	2 305	2 291
Комиссионные расходы		(494)	(388)	(258)	(217)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(13)	20	(8)	4
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(348)	(251)	101	(133)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(716)	105	(148)	66
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 005)	(9 845)	10 616	(7 304)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		3 920	3 967	(12 661)	3 726
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		(433)	47	92	(88)
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов		39	(46)	(102)	(69)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от досрочного погашения выпущенных облигаций и субординированных обязательств		192	(38)	96	(21)
Доходы от небанковской деятельности		2 306	2 273	1 131	1 247
Расходы от небанковской деятельности		(4 694)	(2 739)	(2 387)	(1 353)
Доходы от выбытия дочерних компаний		-	493	-	-
Прочие операционные доходы		378	203	128	129
Административные и прочие операционные расходы		(19 674)	(18 412)	(9 627)	(9 129)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 459	819	655	(117)
Расходы по налогу на прибыль		(1 223)	(216)	(596)	(107)
Прибыль/(убыток) за период		236	603	59	(224)
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:					
Акционера Банка		764	659	449	(232)
Неконтролирующую долю участия		(528)	(56)	(390)	8
Прибыль/(убыток) за период		236	603	59	(224)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога:					
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		(1 321)	(634)	1 180	(520)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		716	(105)	148	(66)
Налог на прибыль		121	148	(266)	116
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(484)	(591)	1 062	(470)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(484)	(591)	1 062	(470)
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(248)	12	1 121	(694)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		280	68	1 511	(702)
Неконтролирующую долю участия		(528)	(56)	(390)	8
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(248)	12	1 121	(694)

	Капитал акционера Банка						
	Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
(в миллионах российских рублей)							
Остаток на 31 декабря 2012 года	188 798	1 270	(271)	7 117	196 914	983	197 897
Прибыль/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	659	659	(56)	603
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	(591)	-	(591)	-	(591)
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	-	-	(591)	659	68	(56)	12
Изменение доли участия и выбытие дочерних компаний	-	-	-	(1)	(1)	219	218
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(19)	-	19	-	-	-
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	188 798	1 251	(862)	7 794	196 981	1 146	198 127
Остаток на 31 декабря 2013 года	218 798	1 232	(1 285)	7 863	226 608	1 175	227 783
Прибыль/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	764	764	(528)	236
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	(484)	-	(484)	-	(484)
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	-	-	(484)	764	280	(528)	(248)
Изменение доли участия	-	-	-	(163)	(163)	(320)	(483)
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(19)	-	19	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(255)	(255)	-	(255)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	218 798	1 213	(1 769)	8 228	226 470	327	226 797

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		68 763	65 664
Проценты уплаченные		(45 988)	(40 435)
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(1 527)	121
Доходы, полученные/(расходы понесенные) по операциям с производными финансовыми инструментами		513	(4 615)
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(433)	47
Комиссии полученные		4 591	4 117
Комиссии уплаченные		(494)	(388)
Прочие полученные операционные доходы		349	198
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		236	100
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		1 523	303
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(1 537)	(1 228)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(16 966)	(16 145)
Уплаченный налог на прибыль		(1 451)	(108)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		7 579	7 631
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(35)	(6 600)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(1 161)	15 579
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		7 075	1 230
Чистое снижение по средствам в других банках		18 028	19 189
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(35 779)	(93 060)
Чистое снижение по прочим активам		2 279	1 667
Чистое снижение по средствам других банков		(8 019)	(5 025)
Чистый прирост по средствам клиентов		22 362	118 628
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		(3 514)	3 673
Чистое снижение по прочим обязательствам		(2 660)	(1 419)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		6 155	61 493
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 396)	(599)
Выручка от реализации основных средств		154	161
Приобретение нематериальных активов		(306)	(158)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(54 919)	(71 116)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		46 431	48 441
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(596)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5 909	868
Приобретение дочерних компаний		(482)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(4 609)	(22 999)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска облигаций	7	32 756	24 818
Погашение выпущенных облигаций	7	(59 131)	(49 715)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		3 350	4 447
Выкуп выпущенных облигаций		(10 484)	(3 804)
Поступления от реализации доли участия в дочерней компании		-	61
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(33 509)	(24 193)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(481)	2 819
Денежные средства и их эквиваленты, переклассифицированные из группы выбытия, удерживаемые для продажи			
		-	10
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(32 444)	17 130
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода			
		128 444	106 342
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
		96 000	123 472

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО 34») за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, в отношении Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является единственным акционером Банка.

Группа включает в себя Открытое акционерное общество «Россельхозбанк» и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (компания специального назначения, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 31 компания, работающая в сельском хозяйстве и других отраслях (доля участия Банка составляет от 75% до 100%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- Формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- Участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 года. Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В мае 2014 года Банк увеличил свою долю участия в компании ЗАО «РСХБ-страхование» с 51% до 100%.

Банк имеет 78 (31 декабря 2013 года: 78) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2014 года составила 35 822 человек (31 декабря 2013 года: 36 349 человек).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

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

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

В июле и августе 2014 года ряд стран ввели определенные секторальные санкции в отношении российских банков с государственным участием, в том числе в отношении ОАО «Россельхозбанк». Санкции вводят запрет на проведение операций финансирования сроком более 90 дней с российскими банками с государственным участием. В настоящий момент Группа оценивает эффект указанных санкций на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

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

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»* и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 июня 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33.6306 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32.7292 рублей за 1 доллар США) и 45.8251 рублей за 1 евро (31 декабря 2013 года: 44.9699 рублей за 1 евро).

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года). Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные поправки не оказали влияния на Группу, поскольку ни одна компания Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (выпущена 20 мая 2013 года). Данное разъяснение объясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в текущем и последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

5 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 143 567	1 113 110
- Кредитование продовольственных интервенций	11 686	10 896
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	1 872	504
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	394	391
Кредиты физическим лицам	255 067	250 538
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 412 586	1 375 439
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(119 319)	(114 393)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 293 267	1 261 046

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, которая контролируется Российской Федерацией.

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 169 870 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2013 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 155 910 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 11% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года			
	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	108 964	26	5 403	114 393	92 257	16	5 092	97 365
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	14 660	(1)	(105)	14 554	7 504	28	2 503	10 035
Восстановление резерва под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(7 407)	-	-	(7 407)	(749)	-	-	(749)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 209)	-	(12)	(2 221)	(2 322)	-	(7)	(2 329)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(345)	-	-	(345)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	114 008	25	5 286	119 319	96 345	44	7 588	103 977

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

6 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 443	498
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	13 016	12 424
- операции репо сроком от 31 до 180 дней	17 119	-
- операции репо сроком от 181 дня до 1 года	-	20 393
- менее 30 дней	12 020	12 825
- от 31 до 180 дней	14 665	19 762
- от 181 дня до 1 года	8 253	14 312
- от 1 года до 3 лет	15 430	5 336
- более 3 лет	1 289	14 182
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	35 727	28 999
- менее 30 дней	8 565	32
- от 31 до 180 дней	7 893	19 517
- от 180 дней до 1 года	-	1 400
Итого средств других банков	144 420	149 680

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

7 Выпущенные облигации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Выпущенные еврооблигации	261 761	299 782
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	159 317	150 021
Итого выпущенных облигаций	421 078	449 803

Выпущенные облигации. По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях, швейцарских франках и китайских юанях, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

В январе 2014 года Группа погасила еврооблигации (ноты участия в займе), выпущенные в мае 2008 года и номинированные в долларах США, в размере 702 миллионов долларов, что эквивалентно 23 300 миллионам рублей на дату погашения.

В феврале 2014 года, до наступления даты погашения, Группа частично выкупила и погасила еврооблигации (ноты участия в займе), выпущенные в феврале 2013 года и номинированные в рублях, в размере 1 500 миллионов рублей.

В феврале 2014 года Группа выпустила еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США (ноты участия в займе), что эквивалентно 17 756 миллионам рублей, со сроком погашения в июле 2018 года и купонным доходом 5.1% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2014 года Группа погасила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 6 167 миллионов рублей.

В феврале 2014 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 700 миллионов рублей со сроком погашения в феврале 2017 года и купонным доходом 8.15% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

7 Выпущенные облигации (продолжение)

В июне 2014 года Группа погасила еврооблигации (ноты участия в займе), выпущенные в июне 2009 года и номинированные в долларах США, в размере 1 000 миллионов долларов США, что эквивалентно 34 330 миллионам рублей на дату погашения.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 миллионов рублей (размещены по номиналу), со сроком погашения в июне 2017 года и купонным доходом, выплачиваемым каждые полгода 9.55% годовых для первых двух полугодовых купонных периодов. Группа имеет право изменить ставку купона и определить число последующих купонных периодов по новой ставке, в то время как у держателей облигаций есть право предъявить облигации к выкупу.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации на сумму 10 000 миллионов рублей (размещены по номиналу), со сроком погашения в июне 2017 года и купонным доходом, выплачиваемым каждые полгода 9.55% годовых для первых двух полугодовых купонных периодов. Группа имеет право изменить ставку купона и определить число последующих купонных периодов по новой ставке, в то время как у держателей облигаций есть право предъявить облигации к выкупу.

Информация по выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 16.

8 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	397	519	111	252
Торговые ценные бумаги	165	363	91	52
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	562	882	202	304
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам				
Кредиты и авансы клиентам	74 301	67 260	35 367	34 481
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	3 736	2 070	1 978	1 041
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	1 377	1 650	652	844
Средства в других банках	647	1 429	300	532
Эквиваленты денежных средств	604	463	332	268
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	80 665	72 872	38 629	37 166
Итого процентных доходов	81 227	73 754	38 831	37 470
Процентные расходы				
Выпущенные облигации	(15 712)	(16 176)	(7 728)	(7 927)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 137)	(12 369)	(7 414)	(6 590)
Срочные вклады физических лиц	(8 176)	(6 002)	(4 175)	(3 100)
Срочные депозиты других банков	(2 341)	(4 190)	(1 142)	(2 027)
Субординированные обязательства	(2 492)	(1 654)	(1 237)	(842)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(1 007)	(1 315)	(525)	(636)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(1 612)	(349)	(948)	(204)
Текущие/расчетные счета	(480)	(384)	(229)	(203)
Итого процентных расходов	(45 957)	(42 439)	(23 398)	(21 529)
Чистые процентные доходы	35 270	31 315	15 433	15 941

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

9 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
Выручка от реализации продукции	1 458	1 235	689	582
Себестоимость реализованной продукции	(1 662)	(1 491)	(791)	(683)
Расходы по созданию резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(103)	(319)	(39)	(190)
Чистые доходы по операциям страхования	281	164	13	186
Прочие доходы от небанковской деятельности	265	548	101	365
Прочие расходы от небанковской деятельности	(2 627)	(603)	(1 229)	(366)
Итого расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности	(2 388)	(466)	(1 256)	(106)

Выручка от реализации продукции в основном представлена выручкой от продажи зерна, сахара, мясной и молочной продукции, комбикормов и прочих непродовольственных товаров.

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
Страховые премии				
Заработанные премии	1 010	805	623	509
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(427)	(315)	(282)	(209)
Заработанные страховые премии, нетто	583	490	341	300
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период	(284)	(444)	(276)	(199)
Аквизиционные расходы	(136)	(112)	(84)	(59)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	118	230	32	144
Страховые выплаты и требования, нетто	(302)	(326)	(328)	(114)
Чистые доходы по операциям страхования	281	164	13	186

10 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 18 734 миллиона рублей, или 20% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2013 года: 39 812 миллионов рублей, или 31% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа привлекла средства ЦБ РФ в общей сумме 52 185 миллионов рублей, или 36% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2013 года: 49 948 миллионов рублей, или 33% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года средства других банков не включали остатков других банков, в отдельности превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы было три клиента с остатками, в отдельности превышающими 10% капитала Группы (31 декабря 2013 года: два клиента с остатками, в отдельности превышающими 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 163 404 миллиона рублей, или 22% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 года: 102 153 миллиона рублей, или 14% совокупных средств клиентов).

11 Сегментный анализ

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в кратком изложении принципов учетной политики данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

11 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Красно- дарский РФ	Южный ФО (без учета Красно- дарского РФ)	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	8 063	19 463	3 275	18 828	4 730	5 996	8 972	2 892	4 648	5 353	82 220
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	7 741	17 706	2 958	17 492	4 258	5 526	8 189	2 653	4 447	4 997	75 967
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	322	1 757	317	1 336	472	470	783	239	201	356	6 253
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(5 067)	146	107	61	90	(47)	55	191	102	101	(4 261)
Процентные расходы по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(32 129)	(4 375)	(909)	(3 440)	(1 701)	(448)	(1 387)	(526)	(467)	(540)	(45 922)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов под обесценение	(961)	(7 261)	(622)	(3 467)	(2 609)	(4 674)	(680)	(257)	1 906	(978)	(19 603)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(13 452)	(994)	(309)	(886)	(321)	(350)	(610)	(205)	(167)	(230)	(17 524)
- в том числе расходы на амортизацию	(133)	(111)	(23)	(91)	(35)	(47)	(63)	(14)	(21)	(21)	(559)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(430)	(109)	3	137	(79)	(44)	220	(30)	(2 881)	6	(3 207)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(513)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(513)
Возмещение по отложенному налогу	9 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 824
Межсегментные доходы/(расходы)*	41 744	(11 269)	(1 164)	(9 773)	(2 441)	(3 753)	(4 858)	(1 338)	(3 772)	(3 376)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(34 665)	6 870	1 545	11 233	110	433	6 570	2 065	3 141	3 712	1 014

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

11 Сегментный анализ (продолжение)

	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Красно- дарский РФ	Южный ФО (без учета Красно- дарского РФ)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>											
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	8 445	17 947	3 610	16 441	4 941	6 495	7 802	2 318	2 631	4 667	75 297
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	8 317	16 398	3 229	15 062	4 463	5 931	6 968	2 104	2 436	4 281	69 189
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	128	1 549	381	1 379	478	564	834	214	195	386	6 108
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(3 362)	97	142	(83)	(31)	(161)	50	(26)	(8)	(17)	(3 399)
Процентные расходы по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(29 898)	(4 788)	(568)	(2 265)	(1 047)	(358)	(1 107)	(475)	(426)	(504)	(41 436)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов под обесценение	(5 953)	6 553	(129)	(644)	(523)	(864)	(950)	(48)	(8 125)	(2 023)	(12 706)
Управленческие и эксплуатационные расходы - в том числе расходы на амортизацию	(12 360) (76)	(821) (106)	(266) (24)	(768) (92)	(293) (38)	(331) (44)	(544) (61)	(164) (11)	(168) (23)	(202) (17)	(15 917) (492)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(346) (948)	(287) -	(40) -	66 -	14 -	66 -	264 -	20 -	323 -	13 -	93 (948)
Межсегментные доходы/(расходы)*	36 856	(8 869)	(1 311)	(8 575)	(2 583)	(3 712)	(4 556)	(1 021)	(3 573)	(2 656)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(44 422)	18 701	2 749	12 747	3 061	4 847	5 515	1 625	(5 773)	1 934	984
Итого активов											
30 июня 2014 года (неаудированные данные)	1 620 391	439 132	65 686	339 746	127 372	126 127	169 178	67 437	110 846	107 309	3 173 224
31 декабря 2013 года	1 564 871	434 156	67 370	333 995	120 154	133 685	174 580	62 447	122 402	101 184	3 114 844

11 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, и за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Красно- дарский РФ	Южный ФО (без учета Красно- дарского РФ)	Итого
За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	3 898	9 916	1 616	9 517	2 353	2 902	4 321	1 495	1 262	2 769	40 049
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	3 825	8 914	1 447	8 801	2 104	2 654	3 907	1 370	1 169	2 579	36 770
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	73	1 002	169	716	249	248	414	125	93	190	3 279
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(4 130)	322	(145)	667	522	506	131	(19)	196	(121)	(2 071)
Процентные расходы по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(16 433)	(2 069)	(454)	(1 702)	(957)	(229)	(692)	(296)	(231)	(272)	(23 335)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов под обесценение	(38)	(4 980)	(334)	(2 224)	(2 372)	(2 475)	(568)	(178)	(740)	(587)	(14 496)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(7 280)	(553)	(168)	(474)	(166)	(187)	(326)	(101)	(83)	(120)	(9 458)
- в том числе расходы на амортизацию	(82)	(56)	(12)	(46)	(18)	(23)	(32)	(7)	(10)	(11)	(297)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(251)	(208)	(6)	65	74	22	29	(36)	(6)	11	(306)
Возмещение расходов по текущему налогу на прибыль	144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144
Возмещение по отложенному налогу	9 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 824
Межсегментные доходы/(расходы)*	21 441	(5 943)	(577)	(5 079)	(1 183)	(1 868)	(2 461)	(675)	(1 912)	(1 743)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(14 266)	2 428	509	5 849	(546)	539	2 895	865	398	1 680	351

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

11 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибир- ский ФО	Ураль- ский ФО	Красно- дарский РФ	Южный ФО (без учета Красно- дарского РФ)	Итого
За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	3 797	9 703	2 147	8 842	2 571	3 294	4 005	1 203	1 487	2 425	39 474
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	3 710	8 821	1 948	8 069	2 314	3 016	3 544	1 082	1 381	2 200	36 085
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	87	882	199	773	257	278	461	121	106	225	3 389
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(1 561)	63	107	(88)	(41)	(126)	34	(26)	(9)	(20)	(1 667)
Процентные расходы по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(15 251)	(2 523)	(299)	(1 247)	(523)	(189)	(574)	(258)	(211)	(257)	(21 332)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов под обесценение	(5 943)	1 327	(79)	463	163	(94)	(150)	(25)	(298)	(1 682)	(6 318)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(6 837)	(428)	(143)	(400)	(157)	(176)	(290)	(94)	(88)	(108)	(8 721)
- в том числе расходы на амортизацию	(41)	(53)	(12)	(46)	(19)	(22)	(30)	(6)	(11)	(8)	(248)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(178)	(264)	(48)	53	(4)	32	150	17	213	6	(23)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(919)
Межсегментные доходы/(расходы)*	18 835	(4 478)	(670)	(4 423)	(1 325)	(1 904)	(2 323)	(498)	(1 836)	(1 378)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(26 892)	7 878	1 685	7 623	2 009	2 741	3 175	817	1 094	364	494

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

11 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка результатов деятельности отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
Прибыль отчетных сегментов (после налогообложения)	1 014	984	351	494
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	(10 893)	2 063	(10 481)	1 877
Корректировка резервов под обесценение	10 758	2 634	8 462	774
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	2 381	(2 691)	378	(2 065)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(348)	(251)	101	(133)
Продажа кредитов	(3 602)	-	-	-
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	4 427	(5 799)	3 568	(7 041)
Корректировка расходов по налогу на прибыль	323	(124)	(68)	332
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(2 798)	5 255	(2 328)	5 496
Наращенные (расходы)/возмещение расходов на содержание персонала	(1 090)	(1 299)	340	130
Прочее	64	(169)	(264)	(88)
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО (после налогообложения)	236	603	59	(224)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Корректировка резервов под обесценение возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков.

Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. Особенность учета вышеописанных сделок по РПБУ приводит к необходимости корректировок в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов при сверке с МСФО.

Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (в том числе корректировка от переуступки кредитов), являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.

Корректировка расходов по налогу на прибыль и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО.

Учет отложенных налоговых активов и обязательств в РПБУ применительно к кредитным учреждениям введен с 1 апреля 2014 года.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

12 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2014 года, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (за исключением случая, описанного ниже) (31 декабря 2013 года: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировала резерв).

По состоянию на 30 июня 2014 года одна из дочерних компаний Группы была вовлечена в судебные разбирательства. Судебные разбирательства несут в себе риск выбытия имущества с баланса этой дочерней компании. Балансовая стоимость данного имущества на 30 июня 2014 года составляет 1 797 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 1 820 миллионов рублей). Группа оценивает риск выбытия актива как вероятный, в связи с этим в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности был создан резерв в размере 1 797 миллионов рублей.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2013 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 30 июня 2014 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2013 года: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2014 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 418 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 488 миллионов рублей).

12 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	3 017	2 867
От 1 года до 5 лет	7 619	7 929
Более 5 лет	2 194	2 023
Итого обязательств по операционной аренде	12 830	12 819

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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 товарные 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, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Финансовые гарантии выданные	39 088	39 754
Аккредитивы	24 291	25 296
Неиспользованные кредитные линии	19 796	36 736
За вычетом резерва под обесценение	-	(136)
Итого обязательств кредитного характера	83 175	101 650

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за три российских банка, имеющих рейтинг ниже BB- (по S&P), составила 3 156 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за два российских банка, имеющих рейтинг не ниже BB- (по S&P), составила 2 111 миллионов рублей).

12 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Российские рубли	58 276	74 200
Доллары США	18 325	21 983
Евро	6 544	5 420
Прочие валюты	30	47
Итого обязательств кредитного характера	83 175	101 650

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	26 601	18 017
Государственные еврооблигации, предоставленные в качестве обеспечения по срочным депозитам клиентов	7 373	7 176
Страховые депозиты по договорам аренды	202	202

По состоянию на 30 июня 2014 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 8 769 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 8 735 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года дочерние компании Банка не передавали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование (31 декабря 2013 года: дочерние компании Банка передали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование; соответствующее обязательство по кредитным договорам составляет 268 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переуступлены ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 30 июня 2014 года соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 65 862 миллиона рублей (31 декабря 2013 года: 61 461 миллион рублей) и в средства клиентов в сумме 993 миллиона рублей (31 декабря 2013 года: 14 миллионов рублей).

12 Условные обязательства (продолжение)

Таблица, представленная ниже, раскрывает финансовые активы, которые были переданы без прекращения признания:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Соглашения репо				
Корпоративные еврооблигации	20 393	17 119	22 699	18 471
Корпоративные облигации	33 751	30 382	27 701	22 846
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	14 887	14 108	15 880	14 148
Муниципальные еврооблигации	5 040	4 696	5 312	4 562
Государственные еврооблигации	609	550	1 618	1 448
Итого	74 680	66 855	73 210	61 475

13 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Время от времени общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться. Риск ликвидности по производным финансовым инструментам управляет Казначейство совместно с Департаментом по работе на рынках капитала в пределах полномочий подразделений. Управление рисками портфеля производных финансовых инструментов осуществляется посредством установления уполномоченными органами Группы соответствующих лимитов и ограничений.

В общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты (депозиты), выданные (размещенные) Группой в долларах США, швейцарских франках, китайских юанях и японских йенах крупным банкам стран ОЭСР и одной из российских банковских групп, имеющие сроки погашения с сентября 2014 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью хеджирования валютного риска Группы.

Большая часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, снижение рейтинга, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев ее контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений по сделкам обмена ресурсами предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа корректировки по рынку.

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 30 июня 2014 года были не ниже BB- (S&P) (31 декабря 2013 года: не ниже BB- (S&P)).

13 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретен- ных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	269 104	(240 518)	30 067	(1 481)
- с процентной ставкой	20 178	(20 640)	435	(897)
Опционы	531	(531)	8	(8)
Итого	289 813	(261 689)	30 510	(2 386)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретен- ных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	319 596	(295 160)	25 373	(937)
- с процентной ставкой	3 040	(2 759)	294	(13)
Итого	322 636	(297 919)	25 667	(950)

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котироваемых рыночных цен.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих инвестиционных ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе рыночных цен.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость прочих заемных средств основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	96 000	96 000	128 444	128 444
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 769	8 769	8 735	8 735
Средства в других банках	28 084	28 017	43 065	43 203
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 029 559	1 004 698	1 004 146	989 321
- Кредитование продовольственных интервенций	11 686	11 686	10 896	10 896
- Договоры обратного репо	1 872	1 872	504	504
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	369	369	365	365
- Кредиты физическим лицам	249 781	243 819	245 135	248 743
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	11 962	11 689	14 381	14 345
- Государственные еврооблигации	7 374	7 601	7 175	7 411
- Муниципальные облигации	468	457	3 251	3 246
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 319	2 006	2 318	2 165
- Корпоративные Еврооблигации	20 452	20 510	20 518	19 813
Прочие финансовые активы	6 258	6 258	11 429	11 429
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 474 953	1 443 751	1 500 362	1 488 620
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	135 794	135 794	127 854	127 854
Итого финансовых активов	1 610 747	1 579 545	1 628 216	1 616 474
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	81 792	84 593	99 234	102 854
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	52 185	52 185	49 948	49 948
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 443	10 443	498	498
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	192 352	192 352	154 906	154 906
- прочие юридические лица	280 303	280 303	317 932	317 932
- физические лица	270 800	270 053	249 287	248 753
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	28 262	28 262	31 174	31 174
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	261 761	267 901	299 782	309 886
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	159 317	158 377	150 021	150 716
Прочие финансовые обязательства	1 623	1 623	6 299	6 299
Субординированные обязательства	75 380	72 197	74 053	71 175
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1 414 218	1 418 289	1 433 134	1 444 141
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	2 386	2 386	950	950
Итого финансовых обязательств	1 416 604	1 420 675	1 434 084	1 445 091

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки*

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости. Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	-	4 087	-	4 087
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	5 339	-	5 339
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	95 858	-	-	95 858
Производные финансовые инструменты	-	30 510	-	30 510
Офисные здания и помещения	-	-	8 725	8 725
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	96 000	-	96 000
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 769	8 769
Средства других банков	-	28 017	-	28 017
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 262 444	1 262 444
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	42 263	-	-	42 263
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	6 258	6 258
Итого финансовых и нефинансовых активов	138 121	163 953	1 286 196	1 588 270
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	2 386	-	2 386
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	147 221	-	147 221
Средства клиентов	-	-	742 708	742 708
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	28 262	28 262
Выпущенные облигации	-	-	-	-
- Выпущенные еврооблигации	247 363	-	20 538	267 901
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	158 377	-	-	158 377
Субординированные обязательства	45 233	26 964	-	72 197
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 623	1 623
Итого финансовых обязательств	450 973	176 571	793 131	1 420 675

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	61	2 749	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 220	-	12 220
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	87 157	-	-	87 157
Производные финансовые инструменты	-	25 667	-	25 667
Офисные здания и помещения	-	-	8 669	8 669
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	128 444	-	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 735	8 735
Средства других банков	-	43 203	-	43 203
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 249 829	1 249 829
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	46 980	-	-	46 980
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 429	11 429
Итого финансовых и нефинансовых активов	134 198	212 283	1 278 662	1 625 143
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	950	-	950
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	153 300	-	153 300
Средства клиентов	-	-	721 591	721 591
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	31 174	31 174
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	290 069	-	19 817	309 886
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 716	-	-	150 716
Субординированные обязательства	43 522	27 653	-	71 175
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 299	6 299
Итого финансовые обязательства	484 307	181 903	778 881	1 445 091

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года отсутствуют финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием моделей оценки, включающих вводные данные, не наблюдаемые на открытых рынках (Уровень 3).

15 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. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируруемыми российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	18 734	39 812
Прочие банки	24 471	28 989
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	47 891	44 685
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(565)	(322)
Производные финансовые инструменты — активы	222	95
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	32 279	33 324
Ценные бумаги компаний и банков	34 882	36 933
Средства в других банках	14 495	1 700
Средства клиентов		
Компании	273 487	207 211
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	373	195
Субординированные обязательства	25 000	25 000
Средства других банков		
ЦБ РФ	52 185	49 948
Прочие банки	21 933	19 595
Производные финансовые инструменты — обязательства	2 201	150
Гарантии предоставленные	9 853	3 660
Гарантии полученные	14 548	14 964

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам				
ЦБ РФ	27	35	4	-
Прочие банки	228	224	210	200
Процентные доходы по средствам в других банках	26	-	26	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	1 904	2 012	983	1 068
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 151	509	583	227
Ценные бумаги компаний и банков	1 329	1 440	615	211
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(385)	86	(179)	92
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(70)	7	(77)	(28)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 992)	484	(2 824)	589
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании	(8 279)	(4 830)	(4 592)	(2 776)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(7)	(3)	(4)	(2)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(806)	(815)	(405)	(405)
Процентные расходы по средствам других банков				
ЦБ РФ	(1 612)	(349)	(948)	(204)
Прочие банки	(273)	(365)	(162)	(166)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 188 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 162 миллиона рублей), за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года: 81 миллион рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года: 36 миллионов рублей).

16 События после окончания отчетного периода

В июне 2014 года акционером Банка было принято решение о выплате дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 255 миллионов рублей. Дивиденды были выплачены в июле 2014 года.

В августе 2014 года Группа погасила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 1 827 миллионов рублей.

В июле 2014 года были утверждены поправки в Федеральный закон о дополнительных мерах по поддержке финансовой системы России, которые позволяют правительству или его органам приобрести некумулятивные привилегированные акции за счет погашения ранее привлеченных субординированных депозитов от Внешэкономбанка. По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость привлеченного Группой субординированного депозита от Внешэкономбанка составляла 25 000 миллионов рублей.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

366 (триста шестьдесят шесть)

лист 06

Директор Департамента
по работе на рынках капитала
ОАО «Россельхозбанк»

А.Е. Иванов

2015 года

