

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной
консолидированной финансовой отчетности
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за период с 1 января по 30 июня 2013 года

Сентябрь 2013 г.

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года	5
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	8
Примечания к сокращенной промежуточной 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	12
5 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	14
6 Кредиты и авансы клиентам	15
7 Средства других банков	16
8 Выпущенные облигации и субординированные депозиты	17
9 Процентные доходы и расходы	18
10 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	18
11 Значительные концентрации рисков	19
12 Сегментный анализ	20
13 Условные обязательства	24
14 Производные финансовые инструменты	25
15 Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
16 Операции со связанными сторонами	30
17 Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	32
18 События после окончания отчетного периода	34

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру и Совету Директоров
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 г., а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с 1 января по 30 июня 2013 г., а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, 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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 30 июня 2013 г. включительно 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»

16 сентября 2013 г.

Сведения об организации

Наименование: ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»
Свидетельство о государственной регистрации № 3349 выдано Центральным Банком Российской Федерации 24 апреля 2000 г.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700342890, выдано 22 октября 2002 г.
Местонахождение: Гагаринский переулок, дом 3, Москва, Российская Федерация, 119034.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной 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 2013 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		123 472	106 342
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		15 754	9 153
Торговые ценные бумаги		2 715	19 220
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5	11 899	12 550
Средства в других банках		28 685	45 930
Производные финансовые инструменты	14	24 355	18 659
Кредиты и авансы клиентам	6	1 167 274	1 070 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		50 487	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		16 596	27 999
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	13	48 332	20 632
Отложенный налоговый актив		5 079	5 100
Нематериальные активы		1 614	1 723
Основные средства		22 595	23 068
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 613	2 464
Прочие активы		15 307	15 724
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи	17	5 442	5 338
ИТОГО АКТИВЫ		1 541 219	1 428 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	14	2 375	5 261
Средства других банков	7	135 716	136 343
Средства клиентов		678 140	557 476
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		27 408	23 234
Выпущенные облигации	8	430 235	440 866
Отложенное налоговое обязательство		1 128	2 065
Текущие обязательства по налогу на прибыль		124	-
Прочие обязательства		9 084	8 824
Субординированные депозиты	8	57 504	55 274
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	17	1 378	1 410
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 343 092	1 230 753
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		188 798	188 798
Фонд переоценки недвижимости		1 251	1 270
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(862)	(271)
Нераспределенная прибыль		7 794	7 117
Капитал акционера Банка		196 981	196 914
Неконтролирующая доля участия		1 146	983
ИТОГО КАПИТАЛ		198 127	197 897
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 541 219	1 428 650

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 16 сентября 2013 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления

Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2013	2012	2013	2012
Процентные доходы	9	73 754	65 973	37 470	33 856
Процентные расходы	9	(42 439)	(38 139)	(21 529)	(19 353)
Чистые процентные доходы		31 315	27 834	15 941	14 503
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(10 032)	(15 458)	(5 207)	(7 565)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		21 283	12 376	10 734	6 938
Комиссионные доходы		4 147	2 799	2 291	1 597
Комиссионные расходы		(388)	(338)	(217)	(199)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		20	(1)	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		(251)	1 280	(133)	(216)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		105	(136)	66	(69)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	(39)	-	2
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 845)	(7 397)	(7 304)	(17 429)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		3 967	5 057	3 726	16 249
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым операциям с иностранной валютой		47	4 277	(88)	982
Создание резерва под обесценение прочих активов		(46)	(9)	(69)	(6)
Расходы за вычетом доходов от досрочного погашения выпущенных облигаций и субординированных депозитов		(38)	(18)	(21)	(22)
Доходы от небанковской деятельности		2 273	3 235	1 247	1 249
Расходы от небанковской деятельности		(2 739)	(4 571)	(1 353)	(2 466)
Доходы от выбытия дочерних компаний		493	135	-	-
Прочие операционные доходы		203	140	129	78
Административные и прочие операционные расходы		(18 412)	(16 343)	(9 129)	(8 427)
Прибыли/(убыток) до налогообложения		819	447	(117)	(1 739)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(216)	(312)	(107)	294
Прибыли/(убыток) за период		603	135	(224)	(1 445)
Прибыли/(убыток), приходящаяся на:					
Акционера Банка		659	408	(232)	(1 257)
Неконтролирующую долю участия		(56)	(273)	8	(188)
Прибыли/(убыток) за период		603	135	(224)	(1 445)
Прочий совокупный (убыток)/доход:					
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		(634)	(102)	(520)	(649)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(105)	136	(66)	69
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		148	(7)	116	116
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(591)	27	(470)	(464)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		12	162	(694)	(1 909)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		68	435	(702)	(1 721)
Неконтролирующую долю участия		(56)	(273)	8	(188)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		12	162	(694)	(1 909)

	Капитал акционера Банка						Итого капитал
	Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля участия	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 31 декабря 2011 года	148 798	1 050	(898)	7 017	155 967	808	156 775
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	27	408	435	(273)	162
Изменение доли участия	-	-	-	-	-	277	277
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	(37)	-	37	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(318)	(318)	-	(318)
Остаток на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	148 798	1 013	(871)	7 144	156 084	812	156 896
Остаток на 31 декабря 2012 года	188 798	1 270	(271)	7 117	196 914	983	197 897
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	-	-	(591)	659	68	(56)	12
Изменение доли участия	-	-	-	(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

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

**За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня**

	2013 года	2012 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	65 664	56 944
Проценты уплаченные	(40 435)	(33 386)
Доходы, полученные/(расходы понесенные) по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	121	(161)
Расходы, понесенные по операциям с производными финансовыми инструментами	(4 615)	(161)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	47	4 277
Комиссии полученные	4 117	2 822
Комиссии уплаченные	(388)	(338)
Прочие полученные операционные доходы	198	-
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности	100	346
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности	303	2 286
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности	(1 228)	(3 573)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(16 145)	(14 387)
Уплаченный налог на прибыль	(108)	(1 764)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 631	12 905
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(6 600)	339
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам	15 579	(16 764)
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 230	-
Чистое снижение по средствам в других банках	19 189	1 807
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(93 060)	(74 792)
Чистое снижение по прочим активам	1 667	988
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(5 025)	58 687
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	118 628	(59 095)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям и депозитным сертификатам	3 673	(2 373)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(1 419)	(288)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	61 493	(78 586)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(599)	(408)
Выручка от реализации основных средств	161	466
Приобретение нематериальных активов	(158)	(317)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(71 116)	(38 055)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	48 441	40 187
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(596)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	868	1 787
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(22 999)	3 660
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение путем выпуска облигаций	24 818	46 587
Погашение выпущенных облигаций	(49 715)	(4 859)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций	4 447	3 043
Выкуп выпущенных облигаций	(3 804)	(3 407)
Поступления от реализации доли участия в дочерней компании	61	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(24 193)	41 364
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	2 819	(3 452)
Денежные средства и их эквиваленты, переклассифицированные из/(в) группы выбытия, удерживаемые для продажи	10	(5)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	17 130	(37 019)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	106 342	133 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	123 472	96 940

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 2013 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.

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, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В апреле 2013 года Банк получил лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия предоставляет Банку право на совершение всех видов операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов иностранных эмитентов.

Банк имеет 78 филиалов (31 декабря 2012 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 на 30 июня 2013 года составила 35 550 человек (31 декабря 2012 года: 35 458 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)

Летом 2012 года несколько регионов Российской Федерации были подвержены аномальным климатическим условиям (засухе). Данное событие имело значительные негативные последствия, в том числе сокращение урожая пшеницы, что оказало влияние на финансовое положение заемщиков Банка, и, как следствие, на ставку резерва под обесценение ссудной задолженности. Правительство Российской Федерации объявило о государственной поддержке пострадавших регионов.

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

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 2012 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. На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7090 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 года: 30.3727 рубля за 1 доллар США) и 42.7180 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 года: 40.2286 рубля за 1 евро).

Оценка налогообложения за промежуточный период. При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла ставку налога на прибыль, которая, как ожидается, будет применяться в течение всего финансового периода, при этом воздействие отдельных операций, ведущих к расходам, не вычитаемым из налогооблагаемой базы или доходам, необлагаемым налогом, учитывается в том периоде, в котором они возникли.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2013 года:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация — компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих место у Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действовавшие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 15.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации — взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Группа раскрывала такую информацию в части активов, поскольку общие суммы активов сегмента сообщались органу, ответственному за принятие операционных решений. См. Примечание 12.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 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. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от существующего уровня 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.

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. Группа изменила представление результатов от небанковской деятельности. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие изменений на промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Суммы, отраженные ранее		Эффект реклассификации		Скорректированные данные	
	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 года	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2012 года	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 года	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2012 года	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 года	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2012 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Консолидированный отчет о совокупном доходе						
Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(1 336)	(1 217)	1 336	1 217	-	-
Доходы от небанковской деятельности	-	-	3 235	1 249	3 235	1 249
Расходы от небанковской деятельности	-	-	(4 571)	(2 466)	(4 571)	(2 466)

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

Группа изменила представление доходов полученных/расходов уплаченных в результате небанковской деятельности, а также уплаченных расходов на содержание персонала. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие изменений на промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректиро- ванные данные
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(5 290)	(9 097)	(14 387)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(10 038)	10 038	-
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности	-	2 286	2 286
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности	-	(3 573)	(3 573)
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности	-	346	346

5 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012 года
Кредитные ноты	1 058	1 036
Средства в других банках	10 841	11 514
Итого финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	11 899	12 550

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков — контрагентов по состоянию на 30 июня 2013 года были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2012 года: не ниже BB- (по S&P)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Группа не осуществляла признание новых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В марте 2013 года Группой были получены средства, размещенные в апреле 2010 года по договору, содержащему встроенный производный инструмент, связанный с кредитным риском эмитента квазисуверенного уровня. Средства были размещены в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 40 миллионов долларов США (рублевый эквивалент составил 1 230 миллионов рублей на дату погашения) и процентной ставкой 10.3% годовых.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам			
- Кредиты корпоративным клиентам		1 039 646	946 315
- Кредитование продовольственных интервенций		9 839	21 794
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы		393	396
Кредиты физическим лицам		221 373	199 572
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)		1 271 251	1 168 077
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		(103 977)	(97 365)
Итого кредитов и авансов клиентам		1 167 274	1 070 712

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, которая контролируется Российской Федерацией (31 декабря 2012 года: кредиты, выданные компании, которая контролируется Российской Федерацией).

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 139 045 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 11% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2012 года: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 138 884 миллиона рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года			
	Кредиты корпо- ратив- ным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого	Кредиты корпо- ратив- ным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	92 257	16	5 092	97 365	73 084	18	2 809	75 911
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	7 504	28	2 503	10 035	14 695	(11)	776	15 460
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(749)	-	-	(749)	(773)	-	-	(773)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 322)	-	(7)	(2 329)	(685)	-	(2)	(687)
Выбытие дочерних компаний	(345)	-	-	(345)	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	96 345	44	7 588	103 977	86 321	7	3 583	89 911

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Неаудированные данные (в миллионах руоссийских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года				За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года			
	Кредиты корпо- ратив- ным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого	Кредиты корпо- ратив- ным клиентам	Инве- стиции в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля	94 173	18	6 431	100 622	80 457	12	3 170	83 639
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	4 024	26	1 157	5 207	7 155	(5)	415	7 565
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(464)	-	-	(464)	(773)	-	-	(773)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 388)	-	-	(1 388)	(518)	-	(2)	(520)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	96 345	44	7 588	103 977	86 321	7	3 583	89 911

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7 Средства других банков

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	6 647	-
- операции репо сроком от 31 до 180 дней	17 873	-
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	-	17 161
- менее 30 дней	40 681	33 100
- от 31 до 180 дней	24 447	32 538
- от 181 дня до одного года	5 509	23 783
- от одного года до трех лет	4 443	5 526
- более трех лет	8 016	13 662
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	18 026	-
- менее 30 дней	-	22
- от 31 до 180 дней	-	10 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 074	551
Итого средств других банков	135 716	136 343

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

8 Выпущенные облигации и субординированные депозиты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Выпущенные еврооблигации	272 205	293 678
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	158 030	147 188
Итого выпущенных облигаций	430 235	440 866
Субординированные депозиты	57 504	55 274

Выпущенные облигации. По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, швейцарских франках, китайских юанях и российских рублях, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

В феврале 2013 года Группа выпустила еврооблигации в китайских юанях на сумму 1 000 миллионов (размещены по номиналу) (рублевый эквивалент составил 4 818 миллионов рублей на дату размещения), со сроком погашения в феврале 2016 года и купонным доходом 3.6% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2013 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 990 миллионов рублей со сроком погашения в сентябре 2017 года и купонным доходом 7.5% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2013 года Группа выпустила еврооблигации в российских рублях на сумму 10 000 миллионов рублей (размещены по номиналу), со сроком погашения в феврале 2018 года и купонным доходом 7.875% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В марте 2013 года Группа погасила еврооблигации, привлеченные в марте 2010 года, номинированные в российских рублях, на сумму 30 000 миллионов рублей.

В апреле 2013 года Группа выпустила облигации, номинированные в российских рублях, на сумму 10 000 миллионов рублей (размещены по номиналу), со сроком погашения в апреле 2023 года и купонным доходом, выплачиваемым каждые полгода 7.99% годовых для первых шести полугодических 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 мае 2013 года Группа погасила еврооблигации, привлеченные в мае 2006 года, номинированные в долларах США, на сумму 630 миллионов долларов США (рублевый эквивалент составил 19 715 миллионов рублей на дату погашения).

В июне 2013 года Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке, номинированные в российских рублях на сумму 3 573 миллиона рублей.

В январе, феврале и июне 2013 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 3 200 миллионов рублей со сроком погашения в феврале 2018 года и купонным доходом 7.8% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

Информация по выпускам, размещенным/погашенным после отчетной даты, представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

9 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	67 260	59 370	34 481	30 533
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	2 070	2 241	1 041	1 105
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	1 650	1 650	844	843
Средства в других банках	1 429	1 223	532	619
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	519	548	252	282
Эквиваленты денежных средств	463	560	268	157
Торговые ценные бумаги	363	381	52	317
Итого процентных доходов	73 754	65 973	37 470	33 856
Процентные расходы				
Выпущенные облигации	(16 176)	(13 756)	(7 927)	(7 151)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 369)	(13 160)	(6 590)	(6 111)
Срочные вклады физических лиц	(6 002)	(4 097)	(3 100)	(2 076)
Срочные депозиты других банков	(4 190)	(3 659)	(2 027)	(1 943)
Субординированные депозиты	(1 654)	(1 697)	(842)	(910)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(1 315)	(833)	(636)	(399)
Текущие/расчетные счета	(384)	(354)	(203)	(201)
Срочные депозиты Банка России	(349)	(583)	(204)	(562)
Итого процентных расходов	(42 439)	(38 139)	(21 529)	(19 353)
Чистые процентные доходы	31 315	27 834	15 941	14 503

10 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Выручка от реализации продукции	1 235	2 445	582	1 120
Себестоимость реализованной продукции	(1 491)	(2 455)	(683)	(1 143)
Чистый доход по страховым операциям	164	127	186	89
Расходы по созданию резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(319)	(788)	(190)	(775)
Прочие доходы от небанковской деятельности	548	634	365	36
Прочие расходы от небанковской деятельности	(603)	(1 299)	(366)	(544)
Итого расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности	(466)	(1 336)	(106)	(1 217)

10 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности (продолжение)

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:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Страховые премии				
Заработанные премии	805	205	509	131
Доля перестраховщиков в заработной премии	(315)	(49)	(209)	(38)
Заработанные страховые премии, нетто	490	156	300	93
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период	(444)	(48)	(199)	(26)
Аквизиционные расходы	(112)	(19)	(59)	-
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	230	38	144	22
Страховые выплаты и требования, нетто	(326)	(29)	(114)	(4)
Чистый доход по операциям страхования	164	127	186	89

11 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2013 года денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: средства в одной российской банковской группе, принадлежащей государству, и в одном иностранном банке, имеющих рейтинг не ниже BBB (S&P) составляли 47 381 миллион рублей, или 31% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках).

По состоянию на 30 июня 2013 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 19 823 миллиона рублей, или 16% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2012 года: 46 266 миллионов рублей, или 44% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 июня 2013 года в составе кредитного портфеля Группы имелись кредиты, выданные заемщику, контролируруемому государством, на общую сумму 9 839 миллионов рублей, или 1% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 21 794 миллиона рублей выданных этому же заемщику, или 2% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа привлекла средства ЦБ РФ в общей сумме 18 026 миллионов рублей, или 13% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2012 года: 10 022 миллиона рублей, или 7% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа привлекла средства одного иностранного банка, остатки по которому превысили 10% капитала Группы и составили 21 601 миллион рублей, или 16% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2012 года: средства двух банков, остатки по каждому из которых превысили 10% капитала Группы, составляющие в совокупности 52 087 миллионов рублей, или 38% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы было пять клиентов с остатками, превышающими 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: четыре клиента). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 209 281 миллион рублей, или 31% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 года: 119 756 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов).

11 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года, в состав прочих активов включены дебиторская задолженность и авансы, связанные с торговой деятельностью дочерних компаний, на общую сумму 1 965 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 1 969 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года, в состав прочих обязательств включена кредиторская задолженность, связанная с деятельностью дочерних компаний, на общую сумму 178 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 368 миллионов рублей).

12 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.

В таблице ниже приведена сегментная информация о выручке и прибылях/(убытках) Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

12 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Красно- дарский РФ	Южный ФО (без учета Краснодар- ского РФ)	Итого
За 6 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
- Доходы по кредитам, 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, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(29 898)	(4 788)	(568)	(2 265)	(1 047)	(358)	(1 107)	(475)	(426)	(504)	(41 436)
(Расходы по созданию)/восстановление резервов	(5 953)	6 553	(129)	(644)	(523)	(864)	(950)	(48)	(8 125)	(2 023)	(12 706)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(12 360)	(821)	(266)	(768)	(293)	(331)	(544)	(164)	(168)	(202)	(15 917)
- Расходы на амортизацию	(76)	(106)	(24)	(92)	(38)	(44)	(61)	(11)	(23)	(17)	(492)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(346)	(287)	(40)	66	14	66	264	20	323	13	93
Текущий налог на прибыль	(948)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	8 431	16 084	2 301	13 282	4 062	5 686	7 522	1 569	2 893	3 529	65 359
- Доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	8 063	14 795	2 024	12 222	3 714	5 258	6 896	1 426	2 675	3 230	60 303
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	368	1 289	277	1 060	348	428	626	143	218	299	5 056
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(2 153)	40	12	12	9	3	11	2	10	5	(2 049)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(27 299)	(4 142)	(448)	(1 890)	(703)	(291)	(939)	(244)	(390)	(408)	(36 754)
Восстановление/(расходы по созданию) резервов	261	(1 133)	(431)	(3 008)	(390)	(712)	(1 164)	(56)	(1 946)	(310)	(8 889)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(3 512)	(2 429)	(933)	(2 314)	(939)	(943)	(1 912)	(436)	(433)	(623)	(14 474)
- Расходы на амортизацию	(99)	(123)	(30)	(108)	(41)	(53)	(73)	(15)	(26)	(20)	(588)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(270)	800	5	57	53	39	64	7	85	9	849
Текущий налог на прибыль	(2 356)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 356)
Межсегментные доходы/(расходы)*	29 243	(6 296)	(1 128)	(6 749)	(2 082)	(3 431)	(3 771)	(800)	(3 088)	(1 898)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(26 898)	9 220	506	6 139	2 092	3 782	3 582	842	219	2 202	1 686
Итого активы											
30 июня 2013 года (неаудированные данные)	1 904 326	544 889	71 599	368 767	136 616	140 884	212 049	69 184	113 323	95 798	3 657 435
31 декабря 2012 года	1 418 521	419 974	59 391	278 982	108 575	123 741	165 569	44 612	102 840	76 109	2 798 314

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

12 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года, и за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года, представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказс- кий ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Красно- дарский РФ	Южный ФО (без учета Краснодар- ского РФ)	Итого
За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года											
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
- Доходы по кредитам, 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 (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	87	882	199	773	257	278	461	121	106	225	3 389
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(1 561)	63	107	(88)	(41)	(126)	34	(26)	(9)	(20)	(1 667)
(Расходы по созданию)/восстановление резервов	(15 251)	(2 523)	(299)	(1 247)	(523)	(189)	(574)	(258)	(211)	(257)	(21 332)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(5 943)	1 327	(79)	463	163	(94)	(150)	(25)	(298)	(1 682)	(6 318)
- Расходы на амортизацию	(6 837)	(428)	(143)	(400)	(157)	(176)	(290)	(94)	(88)	(108)	(8 721)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(41)	(53)	(12)	(46)	(19)	(22)	(30)	(6)	(11)	(8)	(248)
Текущий налог на прибыль	(178)	(264)	(48)	53	(4)	32	150	17	213	6	(23)
	(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
За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2012 года											
Выручка от внешних клиентов	4 009	7 930	1 205	6 927	2 072	2 880	3 824	824	1 332	1 881	32 884
- Доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	3 987	7 267	1 050	6 365	1 885	2 648	3 485	748	1 218	1 713	30 366
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	22	663	155	562	187	232	339	76	114	168	2 518
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(1 288)	22	7	6	5	(1)	7	1	5	2	(1 234)
Восстановление/(расходы по созданию) резервов	(13 750)	(2 107)	(232)	(933)	(374)	(145)	(471)	(125)	(191)	(208)	(18 536)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	9	669	(260)	(1 224)	(212)	(472)	(1 096)	(48)	(985)	(284)	(3 903)
- Расходы на амортизацию	(2 003)	(1 272)	(486)	(1 214)	(496)	(493)	(1 011)	(233)	(230)	(328)	(7 766)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(51)	(60)	(15)	(53)	(20)	(26)	(36)	(7)	(13)	(10)	(291)
Текущий налог на прибыль	(131)	57	1	32	10	25	34	2	71	5	106
	(1 473)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 473)
Межсегментные доходы/(расходы)*	14 633	(2 900)	(588)	(3 535)	(1 007)	(1 760)	(1 873)	(425)	(1 538)	(1 007)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(14 627)	5 299	235	3 594	1 005	1 794	1 287	421	2	1 068	78

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

12 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка результатов деятельности отчетных сегментов представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Прибыль отчетных сегментов (за вычетом налога)	984	1 686	494	78
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	2 063	113	1 877	(726)
Корректировка резервов под обесценение	2 634	(5 242)	774	(2 673)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(2 691)	3 789	(2 065)	863
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(251)	1 280	(133)	(216)
Корректировка расходов по налогу на прибыль	(5 799)	(3 410)	(7 041)	(532)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(124)	2 255	332	2 403
Наращенные (расходы)/возмещение на оплату труда	5 255	1 443	5 496	(286)
Прочее	(1 299)	(1 142)	130	(280)
	(169)	(637)	(88)	(76)
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО (после налогообложения)	603	135	(224)	(1 445)

* 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, 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 отложенного налога 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.

Концепция отложенного налога в РПБУ применительно к кредитным учреждениям отсутствует.

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

13 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 2013 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 (31 декабря 2012 года: нет).

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 2012 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 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 года: нет).

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2013 года у Группы были договорные обязательства капитального характера на сумму 569 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 1 миллион рублей).

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:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	2 649	2 506
От 1 года до 5 лет	7 742	7 007
Более 5 лет	1 870	2 478
Итого обязательств по операционной аренде	12 261	11 991

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.

13 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	22 866	29 127
Финансовые гарантии выданные	17 485	20 535
Аккредитивы	16 750	11 286
Итого обязательств кредитного характера	57 101	60 948

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Государственные еврооблигации, предоставленные в качестве обеспечения по срочным депозитам клиентов	7 171	6 659
Предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа		
- корпоративные еврооблигации	22 388	20 632
- корпоративные облигации	21 138	-
- муниципальные и субфедеральные облигации	3 311	-
- государственные еврооблигации	1 029	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	466	-
Итого предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	48 332	20 632
Денежные средства с ограниченным использованием	202	202

На 30 июня 2013 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 15 754 миллиона рублей (31 декабря 2012 года: 9 153 миллиона рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

На 30 июня 2013 года дочерние компании Банка передали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование; соответствующее обязательство по кредитным договорам составляет 950 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 1 378 миллионов рублей).

14 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.

14 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты (депозиты), выданные (размещенные) Группой в долларах США, евро, швейцарских франках, китайских юанях и японских иенах крупным банкам стран ОЭСР и одной из российских банковских групп, имеющие сроки погашения с июля 2013 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 её 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.

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 2013 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной справед- ливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
<i>Иностранная валюта</i>				
- покупка российских рублей / продажа долларов США	265 002	(245 176)	22 158	(2 332)
- покупка долларов США / продажа российских рублей	4 441	(4 347)	96	(2)
- покупка евро / продажа долларов США	171	(171)	-	-
- покупка долларов США / продажа евро	2 313	(2 311)	2	-
- покупка российских рублей / продажа евро	884	(829)	55	-
- покупка российских рублей / продажа японских иен	4 488	(3 717)	771	-
- покупка российских рублей / продажа швейцарских франков	16 208	(15 453)	755	-
- покупка японских иен / продажа долларов США	196	(196)	-	-
- покупка российских рублей/продажа китайский юаней	5 305	(4 787)	518	-
- покупка фунтов стерлингов / продажа долларов США	299	(299)	-	-
<i>Ценные бумаги</i>				
- покупка долларов США / продажа ценных бумаг	2 425	(2 466)	-	(41)
Итого	301 732	(279 752)	24 355	(2 375)

14 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 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
<i>Иностранная валюта</i>				
- покупка российских рублей / продажа долларов США	214 817	(201 747)	17 742	(4 672)
- покупка долларов США / продажа российских рублей	33 587	(34 141)	-	(554)
- покупка евро / продажа долларов США	1 207	(1 206)	2	(1)
- покупка долларов США / продажа евро	1 486	(1 489)	-	(3)
- покупка российских рублей / продажа евро	824	(831)	-	(7)
- покупка российских рублей / продажа японских йен	4 734	(3 891)	843	-
- покупка российских рублей / продажа швейцарских франков	15 922	(15 874)	72	(24)
Итого	272 577	(259 179)	18 659	(5 261)

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе операции между участниками 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, и соответствующие ценные бумаги, 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.

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещённых 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.

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	123 472	123 472	106 342	106 342
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 754	15 754	9 153	9 153
Средства в других банках	28 685	28 827	45 930	46 646
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	943 301	932 727	854 058	849 537
- Кредитование продовольственных интервенций	9 839	9 839	21 794	21 794
- Договоры обратного репо	-	-	-	-
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	349	349	380	380
- Кредиты физическим лицам	213 785	210 955	194 480	191 913
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	14 899	14 776	14 916	14 723
- Государственные еврооблигации	7 171	7 410	6 659	7 575
- Муниципальные облигации	3 350	3 347	3 403	3 413
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 755	2 622	2 754	2 691
- Корпоративные Еврооблигации	20 570	19 834	20 899	19 801
Прочие финансовые активы	7 549	7 549	8 065	8 065
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 391 479	1 377 461	1 288 833	1 282 033
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	105 639	105 639	94 465	94 465
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 497 118	1 483 100	1 383 298	1 376 498
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	107 616	109 415	125 770	131 727
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	18 026	18 026	10 022	10 022
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 074	10 074	551	551
Средства клиентов	678 140	678 142	557 476	557 657
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	27 408	27 408	23 234	23 234
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	272 205	282 135	293 678	314 302
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	158 030	159 215	147 188	148 124
Прочие финансовые обязательства	2 813	2 813	4 040	4 040
Субординированные депозиты	57 504	57 637	55 274	56 630
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 331 816	1 344 865	1 217 233	1 246 287
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 375	2 375	5 261	5 261
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 334 191	1 347 240	1 222 494	1 251 548

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, на 30 июня 2013 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котируемые цены на активных рынках (уровень 1)	Модели оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	-	2 715	2 715
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	11 899	11 899
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	16 183	-	16 183
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 487	-	50 487
Требования по производным финансовым инструментам	-	24 355	24 355
Финансовые обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(2 375)	(2 375)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котируемые цены на активных рынках (уровень 1)	Модели оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	-	19 220	19 220
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	12 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 036	-	44 036
Требования по производным финансовым инструментам	-	18 659	18 659
Финансовые обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(5 261)	(5 261)

По состоянию на 30 июня 2013 и на 31 декабря 2012 года отсутствуют финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием моделей оценки, включающих вводные данные, не наблюдаемые на открытых рынках (уровень 3).

16 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.

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, так как российское государство имеет контроль, совместный контроль над этими сторонами или оказывает на них существенное влияние.

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

Субординированный депозит, привлеченный от Внешэкономбанка со сроком погашения в декабре 2019 года и процентной ставкой 6.5% годовых, представляет собой существенную операцию со связанной стороной, контролируемой Российской Федерацией. По состоянию на 30 июня 2013 года обязательства по данному субординированному депозиту составили 25 009 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 25 009 миллионов рублей). Процентные расходы по субординированному депозиту за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составили 806 миллионов рублей и за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года, составили 405 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, процентные расходы составили 808 миллионов рублей и за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года, составили 404 миллиона рублей).

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами, контролируемыми государством, являющиеся существенными на совокупной основе, а также остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Банки, контролируемые государством	18 845	16 878
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)		
Компании, контролируемые государством	26 529	30 222
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода		
Компании, контролируемые государством	(32)	(15)
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	19 273	17 042
Ценные бумаги компаний, контролируемых государством	25 412	32 747
Средства в других банках		
Банки, контролируемые государством	1 310	5 075
Средства клиентов		
Компании, контролируемые государством	211 000	87 135
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	98	59
Средства других банков		
Банки, контролируемые государством	21 946	8 525

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, являющимся существенными на совокупной основе:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам				
Компании, контролируемые государством	1 274	1 500	718	727
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	509	593	227	296
Ценные бумаги компаний, контролируемых государством	712	902	366	523
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании, контролируемые государством	(4 677)	(4 721)	(2 651)	(1 609)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(3)	(1)	(2)	(1)

Группа также имеет следующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, являющиеся несущественными на совокупной основе:

- процентные доходы по эквивалентам денежных средств, средствам в других банках;
- процентные расходы по средствам других банков;
- результаты от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; и
- прочее.

Ключевой руководящий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, общая сумма краткосрочных выплат ключевому руководящему персоналу Группы составила 162 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 82 миллиона рублей), за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года: 88 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года: 51 миллион рублей).

17 Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

а) Выбытие дочерних компаний

В результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ООО «Агроклар» (в январе 2013 года) и над ООО «Агроинвест» (в феврале 2013 года). Далее представлена информация о выбывших активах и обязательствах и суммах, полученных при их выбытии:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	ООО «Агроклар»	ООО «Агроинвест»
Основные средства	9	2
Отложенный налоговый актив	-	99
Предоплата по налогу на прибыль	-	58
Прочие активы	11	20
Средства других банков	(19)	(345)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1)	(22)
Займы	(2)	(310)
Кредиторская задолженность	(22)	(122)
Прочие обязательства	-	(6)
Чистые обязательства дочерних компаний	(24)	(626)
За вычетом неконтролируемой доли участия	-	157
Балансовая стоимость проданных чистых обязательств	(24)	(469)

17 Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи (продолжение)

а) Выбытие дочерних компаний (продолжение)

Прибыль от выбытия дочерних компаний включает следующее:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	000 «Агростар»	000 «Агроинвест»
Возмещение, полученное за продажу дочерних компаний	-	-
За вычетом балансовой стоимости выбывших чистых активов	24	469
Прибыль от выбытия дочерних компаний	24	469

В результате процедуры банкротства ООО «Агроинвест» и последующего исключения данной компании из периметра консолидации, кредиты, выданные ООО «Агроинвест», были отражены по справедливой стоимости в момент признания.

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа классифицировала активы и обязательства, связанные с дочерними компаниями в республике Башкортостан и в Ленинградской области, как группы выбытия, удерживаемые для продажи (31 декабря 2012 года: активы и обязательства, связанные с дочерними компаниями в республике Башкортостан и в Ленинградской области, как группы выбытия, удерживаемые для продажи).

Ниже представлены основные категории активов групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Основные средства	3 060	3 032
Торговая дебиторская задолженность	965	957
Запасы	813	792
Кредиты и авансы клиентам	114	117
Денежные средства и их эквиваленты	2	6
Прочее	488	434
Итого активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	5 442	5 338

Ниже представлены основные категории обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Средства других банков	-	7
Торговая кредиторская задолженность	657	731
Отложенное налоговое обязательство	271	280
Прочее	450	392
Итого обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 378	1 410

В силу определенных обстоятельств, которые ранее считались маловероятными, долгосрочные активы, ранее классифицированные как предназначенные для продажи, не были проданы к концу 2012 года. Группа осуществляет активные действия по продаже данных активов и предполагает завершить их продажу к концу 2013 года.

18 События после окончания отчетного периода

Наблюдательный совет Банка рекомендовал выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в сумме 131 миллион рублей.

В июле 2013 года Группа выпустила еврооблигации в долларах США на сумму 800 миллионов долларов США (размещены по номиналу) (рублевый эквивалент составил 25 877 миллионов рублей на дату выпуска) со сроком погашения в июле 2018 года и купонным доходом 5.1% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации на внутреннем рынке номиналом в российских рублях на сумму 10 000 миллионов рублей (размещены по номиналу) со сроком погашения в июле 2023 года и купонным доходом 7.85% годовых для первых четырех полугодовых процентных периодов, выплачиваемым каждые полгода. 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 августе 2013 года Группа погасила облигации в российских рублях, выпущенные на внутреннем рынке в сентябре 2010 года, на сумму 15 000 миллионов рублей.

В августе 2013 года образовавшийся в результате сильных дождей паводок в Дальневосточном федеральном округе нанес серьезный ущерб ряду регионов, в которых у Группы имеются региональные филиалы, а также клиенты и заемщики. В настоящее время Группа проводит оценку того, как аномальные климатические условия (паводок) повлияют на консолидированную финансовую отчетность.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 34 листов

Всего прошто, пронумеровано
и скреплено оттиском печати
359 (Триста пятьдесят девять)
листов
Председатель Правления
ОАО «Россельхозбанк»

Д.Н. Патрушев

2013 года



Прошито, пронумеровано и
скреплено оттиском печати
246 (триста сорок шесть) листов

Директор Департамента по работе
на рынках капитала
ОАО «Россельхозбанк»



А.Е. Иванов
2015 года