

**ГРУППА «РОССИЙСКИЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»**

**Международные стандарты финансовой отчетности
Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая отчетность и отчет по результатам обзора**

30 июня 2012 года

Содержание

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	6
5 Новые учетные положения	8
6 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9
7 Кредиты и авансы клиентам	9
8 Средства других банков.....	11
9 Прочие заемные средства и субординированные депозиты	11
10 Процентные доходы и расходы.....	12
11 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	13
12 Значительные концентрации рисков.....	13
13 Сегментный анализ	14
14 Условные обязательства	18
15 Производные финансовые инструменты.....	20
16 Операции со связанными сторонами.....	22
17 Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	23
18 События после отчетной даты	25

Отчет по результатам обзора сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному совету ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»:

Введение

- 1 Нами проведен обзор прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Открытого Акционерного Общества «Российский сельскохозяйственный банк» и его дочерних компаний (в дальнейшем – «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 года и связанных с ним сокращенном консолидированном промежуточном отчете о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и сокращенных консолидированных промежуточных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, по результатам проведенного нами обзора.

Объем и содержание обзора

- 2 Мы проводили обзор в соответствии с Международным стандартом проведения обзорных проверок 2410 «Обзор промежуточной финансовой отчетности, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой отчетности состоит из проведения опросов, главным образом, персонала, ответственного за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, и выполнения аналитических и иных процедур обзора. Обзор требует значительно меньшего числа процедур по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, обзор не позволяет получить полную уверенность, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Поэтому мы не представляем аудиторское заключение.

Заключение

- 3 На основе проведенного нами обзора, наше внимание не привлекли какие-либо обстоятельства, в силу которых мы могли бы полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

28 сентября 2012 года
Москва, Российская Федерация

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)		30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		96 940	133 959
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 078	8 417
Торговые ценные бумаги		17 320	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо		27 005	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6	12 797	11 225
Производные финансовые инструменты	15	28 154	23 296
Средства в других банках		38 097	39 569
Кредиты и авансы клиентам	7	972 612	903 697
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		37 757	76 595
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		41 342	31 319
Отложенный налоговый актив		6 119	5 531
Нематериальные активы		1 604	1 531
Основные средства		23 533	25 093
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 473	820
Прочие активы		14 468	15 904
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи	17	5 791	5 101
ИТОГО АКТИВОВ		1 334 090	1 284 426
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	15	380	739
Средства других банков	8	152 582	90 417
Средства клиентов		551 915	607 295
Выпущенные векселя		17 991	20 129
Прочие заемные средства	9	386 779	342 499
Отложенное налоговое обязательство		2 146	1 322
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	7
Прочие обязательства		6 135	6 769
Субординированные депозиты	9	57 897	57 192
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	17	1 369	1 282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 177 194	1 127 651
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		148 798	148 798
Фонд переоценки основных средств		1 013	1 050
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(871)	(898)
Нераспределенная прибыль		7 144	7 017
Чистые активы, принадлежащие акционеру Банка		156 084	155 967
Неконтролирующая доля участия		812	808
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		156 896	156 775
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 334 090	1 284 426

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 28 сентября 2012 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе

Неаудированные данные	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
(в миллионах российских рублей)		2012	2011	2012	2011
Процентные доходы	10	65 973	52 923	33 856	27 794
Процентные расходы	10	(38 139)	(26 649)	(19 353)	(13 863)
Чистые процентные доходы		27 834	26 274	14 503	13 931
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(15 458)	(12 686)	(7 565)	(2 792)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		12 376	13 588	6 938	11 139
Комиссионные доходы		2 799	1 986	1 597	1 116
Комиссионные расходы		(338)	(231)	(199)	(144)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1)	(73)	-	(26)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 280	824	(216)	38
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(136)	101	(69)	96
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(39)	-	2	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 397)	10 081	(17 429)	730
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		5 057	(12 309)	16 249	(179)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		4 277	305	982	205
Создание резерва под обесценение прочих активов		(9)	(55)	(6)	(31)
Расходы от досрочного погашения прочих заемных средств		(18)	(6)	(22)	(6)
Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	11	(1 336)	(675)	(1 217)	(187)
Доходы от выбытия дочерних компаний	17	135	21	-	21
Прочие операционные доходы		140	185	78	132
Административные и прочие операционные расходы		(16 343)	(13 600)	(8 427)	(6 968)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		447	142	(1 739)	5 936
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(312)	(131)	294	(1 196)
Прибыль/(убыток) за период		135	11	(1 445)	4 740
Прочий совокупный (убыток)/доход:					
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости в течение периода		(102)	609	(649)	271
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		136	(101)	69	(96)
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		(7)	(102)	116	(35)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		27	406	(464)	140
Итого совокупный доход/(убыток) за период		162	417	(1 909)	4 880
Прибыль/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		408	225	(1 257)	4 808
Неконтролирующую долю участия		(273)	(214)	(188)	(68)
Прибыль/(убыток) за период		135	11	(1 445)	4 740
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		435	631	(1 721)	4 948
Неконтролирующую долю участия		(273)	(214)	(188)	(68)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		162	417	(1 909)	4 880

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Собственные средства акционера Банка				Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль			
(в миллионах российских рублей)							
Остаток на 1 января 2011 года	108 798	933	(101)	6 851	116 481	1 117	117 598
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	406	225	631	(214)	417
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога	-	(39)	-	39	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(253)	(253)	-	(253)
Остаток на 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	108 798	894	305	6 862	116 859	903	117 762
Остаток на 1 января 2012 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 основных средств, за вычетом налога	-	(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

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

Неаудированные данные <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	56 944	47 411
Проценты уплаченные	(33 386)	(25 463)
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(161)	208
Расходы понесенные по операциям с производными финансовыми инструментами	(161)	(667)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	4 277	305
Комиссии полученные	2 822	1 986
Комиссии уплаченные	(338)	(231)
Прочие полученные операционные доходы	-	432
Уплаченные расходы на содержание персонала	(10 038)	(7 786)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(5 290)	(3 714)
Уплаченный налог на прибыль	(1 764)	(2 044)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12 905	10 437
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	339	(3 775)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	(16 764)	3 967
Чистый прирост по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	(4 406)
Чистое снижение по средствам в других банках	1 807	494
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(74 792)	(119 727)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	988	(3 696)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	58 687	(17 619)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(59 095)	118 611
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям	(2 373)	5 194
Чистое снижение по прочим обязательствам	(288)	(667)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(78 586)	(11 187)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(408)	(780)
Выручка от реализации основных средств	466	77
Приобретение нематериальных активов	(317)	(215)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(38 055)	(46 267)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	40 187	15 565
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(1 132)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 787	985
Отток денежных средств в результате продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств в проданных компаниях	-	(24)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	3 660	(31 791)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от продажи ранее выкупленных прочих заемных средств	3 043	320
Выкуп прочих заемных средств	(3 407)	-
Привлечение прочих заемных средств	46 587	32 143
Погашение прочих заемных средств	(4 859)	(7 000)
Привлечение субординированных депозитов	-	22 434
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	41 364	47 897
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(3 452)	(1 901)
Влияние непосредственно связанное с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	(5)	-
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(37 019)	3 018
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	133 959	81 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	96 940	84 028

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная 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 2012 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.

Банк имеет 78 филиалов (31 декабря 2011 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 2012 года составила 35 531 человек (31 декабря 2011 года: 35 699 человек).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее — «миллионах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Международный кризис государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный секторы.

Заемщики Группы пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

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

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно в виде обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обеспечение на конец отчетного периода.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

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 сокращенная консолидированная промежуточная 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 2011 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли. На 30 июня 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.8169 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 года: 32.1961 рублей за 1 доллар США).

Изменения в учетной политике. При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа применяла ту же учетную политику и методы расчета, что и для консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Как указано в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, некоторые новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации вступили в силу с 1 января 2012 года. Данные изменения не оказали существенного воздействия на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

Оценка налогообложения за промежуточный период. При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа применяла точно такие оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной 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, продажи 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. На 30 июня 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 50 969 миллионов рублей, включая соответствующую дебиторскую задолженность по сделкам репо в сумме 9 535 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 32 107 миллионов рублей, включая соответствующую дебиторскую задолженность по сделкам репо в сумме 1 036 миллионов рублей).

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 финансового положения заемщиков или о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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. На 30 июня 2012 года увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 660 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 2 045 миллионов рублей).

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. Все модели проходят сертификацию, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. 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 в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности 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.

5 Новые учетные положения

С момента публикации Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности - Государственные займы». Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же право, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах.

- Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что Группа, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, которые впервые составляют отчетность по МСФО.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что необязательно представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, использующееся более одного периода, классифицируется в составе основных средств.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.
- Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено 28 июня 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году) пересчитываются, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только предыдущим сравнительным периодом. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

6 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Кредитные ноты	878	848
Средства в других банках	11 919	10 377
Итого финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 797	11 225

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков-контрагентов по состоянию на 30 июня 2012 года были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2011 года: не ниже BB- (по S&P)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Группа не осуществляла признание новых финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	855 462	796 450
- Кредитование продовольственных интервенций	28 244	33 256
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	3 434	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	409	509
Кредиты физическим лицам	174 974	147 403
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 062 523	979 608
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(89 911)	(75 911)
Итого кредитов и авансов клиентам	972 612	903 697

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, 100% которой принадлежит Правительству Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2012 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 134 532 миллиона рублей (до вычета резерва под обесценение), или 13% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (2011: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 118 011 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня составило:

Неаудированные данные <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	75 911	57 029
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	15 460	12 696
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	(773)	-
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(687)	-
Перевод в группы выбытия, удерживаемые для продажи	-	(12)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	89 911	69 713

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня составило:

Неаудированные данные <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта	83 639	66 930
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	7 565	2 795
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	(773)	-
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(520)	-
Перевод в группы выбытия, удерживаемые для продажи	-	(12)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	89 911	69 713

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

8 Средства других банков

	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	533	2 006
- менее 30 дней	15 604	3 090
- от 31 до 180 дней	13 296	2 678
- от 181 дня до одного года	29 669	14 297
- от одного года до трех лет	26 141	49 504
- более трех лет	15 315	18 490
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	22 026	-
- менее 30 дней	29	-
- от 31 до 180 дней	24 515	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 454	352
Итого средств других банков	152 582	90 417

9 Прочие заемные средства и субординированные депозиты

	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Выпущенные еврооблигации	254 896	231 155
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	131 883	111 344
Итого прочих заемных средств	386 779	342 499
Субординированные депозиты	57 897	57 192

Прочие заемные средства. По состоянию на 30 июня 2012 года прочие заемные средства Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США 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 2012 года Группа выпустила еврооблигации в российских рублях на сумму 10 000 миллионов (размещенные по номиналу), со сроком погашения в феврале 2017 года и купонным доходом 8.625% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2012 года Группа выпустила две серии облигаций в российских рублях на общую сумму 10 000 миллионов (размещенные по номиналу), со сроком погашения в феврале 2015 года и купонным доходом, выплачиваемым каждые полгода, 8.2% годовых для первых трех полугодических купонных периодов. Группа имеет право изменить ставку купона и количество последующих купонных периодов, в то время как у держателей облигаций есть право предъявить облигации к выкупу.

В апреле 2012 года Группа погасила еврооблигации, привлеченные в апреле 2008 года, номинированные в швейцарских франках на сумму 150 миллионов.

В апреле 2012 года Группа выпустила облигации в российских рублях на сумму 10 000 миллионов (размещенные по номиналу), со сроком погашения в апреле 2022 года и купонным доходом, выплачиваемым каждые полгода, 8.55% годовых для первых шести полугодических купонных периодов. Группа имеет право изменить ставку купона и количество последующих купонных периодов, в то время как у держателей облигаций есть право предъявить облигации к выкупу.

В июне 2012 года Группа выпустила еврооблигации в долларах США на сумму 500 миллионов (размещенные по номиналу), со сроком погашения в декабре 2017 года и купонным доходом 5.298% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

9 Прочие заемные средства и субординированные депозиты (продолжение)

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

Субординированные депозиты. В июне 2007 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 200 миллионов долларов США со сроком погашения в июне 2017 года и процентной ставкой Libor+1.875% годовых. В июне 2012 года Группа приняла решение не реализовать право досрочного погашения данного субординированного депозита и ставка была установлена на уровне Libor+3.375% годовых.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

10 Процентные доходы и расходы

Неаудированные данные (в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2012	2011	2012	2011
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	59 370	48 460	30 533	25 382
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	2 241	1 648	1 105	957
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	1 650	467	843	234
Средства в других банках	1 223	1 247	619	620
Эквиваленты денежных средств	560	266	157	146
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	548	522	282	262
Торговые ценные бумаги и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	381	313	317	193
Итого процентных доходов	65 973	52 923	33 856	27 794
Процентные расходы				
Прочие заемные средства	(13 756)	(10 432)	(7 151)	(5 438)
Срочные депозиты юридических лиц	(13 160)	(7 156)	(6 111)	(4 008)
Срочные вклады физических лиц	(4 097)	(3 936)	(2 076)	(1 846)
Срочные депозиты других банков	(3 659)	(2 915)	(1 943)	(1 434)
Субординированные депозиты	(1 697)	(1 470)	(910)	(781)
Выпущенные векселя	(833)	(374)	(399)	(212)
Текущие/расчетные счета	(354)	(329)	(201)	(143)
Срочные депозиты Банка России	(583)	(37)	(562)	(1)
Итого процентных расходов	(38 139)	(26 649)	(19 353)	(13 863)
Чистые процентные доходы	27 834	26 274	14 503	13 931

11 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	
	2012	2011	2012	2011
Выручка от реализации продукции	2 445	2 286	1 120	1 424
Себестоимость реализованной продукции	(2 455)	(2 304)	(1 143)	(1 402)
Чистая сумма заработанных страховых премий	156	-	93	-
Чистая сумма понесенных претензий	(10)	-	(4)	-
Расходы по созданию резерва на возможные потери по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(788)	(406)	(775)	(182)
Прочие доходы от небанковской деятельности	634	245	36	146
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1 318)	(496)	(544)	(173)
Итого расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности	(1 336)	(675)	(1 217)	(187)

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

12 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2012 года денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках включали средства в одной российской банковской группе и в одном иностранном банке, имеющих рейтинг не ниже BBB (S&P) в общей сумме 67 336 миллионов рублей, или 50% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках (31 декабря 2011 года: средства в одной российской банковской группе и в одном иностранном банке, имеющих рейтинг не ниже BBB (S&P) составляли 74 587 миллионов рублей, или 43% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках).

По состоянию на 30 июня 2012 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 19 093 миллиона рублей, или 20% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2011 года: 33 015 миллионов рублей, или 25% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 июня 2012 года в составе финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, Группа включала средства в одном иностранном банке, имеющем рейтинг не ниже BB- (S&P) в общей сумме 9 446 миллионов рублей, или 74% от совокупной суммы финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (31 декабря 2011 года: средства в этом же банке составляли 8 193 миллиона рублей, или 73% от совокупной суммы финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков).

По состоянию на 30 июня 2012 года в составе кредитного портфеля Группы имелись кредиты, выданные заемщику, полностью контролируруемому государством, на общую сумму 28 244 миллиона рублей (до вычета резерва под обесценение), или 3% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2011 года: 33 256 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), выданных этому же заемщику, или 3% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа привлекла средства ЦБ РФ в общей сумме 46 570 миллионов рублей, или 31% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2011 года: привлеченные средства ЦБ РФ отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа привлекла средства трех иностранных банков, остатки по каждому из которых превысили 10% собственных средств Группы и в совокупности составили 65 745 миллионов рублей, или 43% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2011 года: средства этих же банков, остатки по каждому из которых превысили 10% собственных средств Группы, составляющие в совокупности 64 750 миллионов рублей, или 72% от общей суммы средств других банков).

12 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2012 года у Группы было четыре клиента с остатками, превышающими 10% собственных средств Группы (31 декабря 2011 года: четыре клиента). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 131 839 миллионов рублей, или 24% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 года: 197 372 миллиона рублей, или 33% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2012 года, в состав прочих активов включены дебиторская задолженность и авансы, связанные с торговой деятельностью дочерних компаний, на общую сумму 2 594 миллиона рублей (31 декабря 2011 года: 3 825 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2012 года, в состав прочих обязательств включена кредиторская задолженность, связанная с деятельностью дочерних компаний, на общую сумму 300 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 949 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа выдала гарантии одной компании в размере 4 000 миллионов рублей, или 29% от общей суммы выданных гарантий (31 декабря 2011 года: этой же компании 4 000 миллионов рублей, или 52% от общей суммы выданных гарантий).

13 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 данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

В таблице ниже приведена сегментная информация о выручке и прибылях/(убытках) Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года.

13 Сегментный анализ (продолжение)

	Головной офис	Цент- раль- ный федераль- ный округ	Дальне- восточ- ный федераль- ный округ	Привол- жский федераль- ный округ	Северо- запад- ный федераль- ный округ	Северо- Кавказ- ский федераль- ный округ	Сибир- ский федераль- ный округ	Ураль- ский федераль- ный округ	Красно- дарский региональный филиал	Южный федераль- ный округ (без учета Крас- но- дарского регионального филиала)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>											
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	7 555	15 479	2 153	12 798	3 896	5 437	7 180	1 497	2 783	3 392	62 170
- Доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим раз- мещенным средствам	7 511	14 795	2 024	12 222	3 714	5 258	6 896	1 426	2 675	3 230	59 751
- Комиссионные доходы по операциям кре- дитного характера	44	684	129	576	182	179	284	71	108	162	2 419
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
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	7 005	12 395	1 871	10 843	3 047	4 327	5 423	1 074	3 790	2 234	52 009
- Доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим раз- мещенным средствам	6 941	11 753	1 728	10 331	2 895	4 125	5 105	1 025	3 591	2 105	49 599
- Комиссионные доходы по операциям кре- дитного характера	64	642	143	512	152	202	318	49	199	129	2 410
Межсегментные доходы/(расходы)*	25 052	(5 812)	(820)	(5 540)	(1 679)	(2 617)	(2 930)	(602)	(3 829)	(1 223)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(19 249)	7 191	325	8 694	539	3 226	3 206	154	(4 139)	1 354	1 301
Итого активов											
30 июня 2012 года (неаудированные данные)	1 726 450	468 108	61 976	327 149	118 014	132 578	176 193	39 560	133 492	79 378	3 262 898
31 декабря 2011 года	1 577 279	443 342	58 505	303 908	107 959	129 403	168 682	35 754	163 520	69 749	3 058 101

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

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года и за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года:

	Голов- ной офис	Цент- ральный федеральный округ	Дальне- восточ- ный федеральный округ	Привол- жский федеральный округ	Северо- запад- ный федеральный округ	Северо- Кавказ- ский федеральный округ	Сибир- ский федеральный округ	Ураль- ский федеральный округ	Красно- дарский регио- нальный филиал	Южный федеральный округ (без уче- та Крас- но- дарского регио- нального филиала)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>											
За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	3 741	7 594	1 117	6 645	1 980	2 742	3 626	783	1 272	1 799	31 299
- Доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	3 715	7 267	1 050	6 365	1 885	2 648	3 484	748	1 218	1 713	30 093
- Комиссионные доходы по операциям кредитного характера	26	327	67	280	95	94	142	35	54	86	1 206
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
За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	3 496	6 399	956	6 057	1 582	2 280	2 863	565	1 869	1 185	27 252
- Доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	3 456	6 045	883	5 769	1 490	2 155	2 680	536	1 734	1 108	25 856
- Комиссионные доходы по операциям кредитного характера	40	354	73	288	92	125	183	29	135	77	1 396
Межсегментные доходы/(расходы)*	13 118	(3 032)	(434)	(2 935)	(890)	(1 359)	(1 523)	(326)	(1 974)	(645)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(11 130)	3 715	132	5 388	113	1 682	1 575	(92)	(1 352)	705	736

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

Основная часть расходов Головного офиса относится к процентным расходам.

13 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	
	2012	2011	2012	2011
Прибыль отчетных сегментов (за вычетом налога)	1 686	1 301	78	736
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	113	2 108	(726)	115
Корректировка резервов под обесценение	(5 242)	(1 848)	(2 673)	2 438
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	3 789	(1 442)	863	1 291
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 280	824	(216)	38
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(3 388)	1 068	(587)	377
Корректировка расходов по налогу на прибыль	2 255	(367)	2 403	88
Прочие доходы/(расходы) сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	1 443	(840)	(286)	(386)
Наращенные (расходы)/возмещение на оплату труда	(1 142)	(652)	(280)	53
Прочее	(659)	(141)	(21)	(10)
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО (после налогообложения)	135	11	(1 445)	4 740

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

Корректировка резервов 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.

Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, являются следствием учета наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки.

Концепция отложенного налога для кредитных организаций в РПБУ отсутствует.

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

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. 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. По состоянию на 30 июня 2012 года Группой не был создан резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности (31 декабря 2011 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, может быть успешно оспорена 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.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в 2011 году, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 30 июня 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2011 года: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имела договорные обязательства капитального характера на общую сумму 66 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 135 миллионов рублей).

14 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 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Менее 1 года	2 457	2 433
От 1 года до 5 лет	7 213	6 977
Более 5 лет	2 957	3 591
Итого обязательств по операционной аренде	12 627	13 001

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.

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 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Предоставленные в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации		
- кредиты клиентам	25 737	-
Предоставленные в качестве обеспечения по депозитам клиентов		
- государственные еврооблигации	7 195	7 058
Предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа		
- корпоративные облигации	18 435	1 878
- облигации федерального займа (ОФЗ)	5 825	443
- муниципальные и субфедеральные облигации	2 745	48
Предоставленные в качестве обеспечения денежные средства	202	202

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2012 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 8 078 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 8 417 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2012 года дочерние компании Банка передали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование, связанное обязательство в отношении которых составляет 1 359 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 1 375 миллионов рублей).

15 Производные финансовые инструменты

Валютные свопы с первоначальным сроком исполнения свыше 30 рабочих дней структурированы как кредиты, выданные Банком в долларах США, евро и японских иенах шести банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с августа 2012 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же семи контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back to back loans»). Данные операции осуществлены с целью хеджирования валютного риска Группы.

Международные кредитные рейтинги этих банков на 30 июня 2012 года не ниже BBB (S&P) (31 декабря 2011 года: не ниже BB- (S&P)).

Большая часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (включая банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация любых обязательств по заемным денежным средствам, 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. Обязательства, как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей, в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения, а также при фактическом получении извещения о наступлении события от контрагента. Некоторые из данных соглашений по сделкам своп, в случае возникновения события неисполнения, 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 2012 года:

Неаудированные данные	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
<i>Иностранная валюта</i>				
- покупка российских рублей/продажа долларов США	213 476	(186 292)	27 308	(124)
- покупка долларов США/продажа российских рублей	21 267	(21 444)	2	(179)
- покупка евро/продажа долларов США	1 484	(1 475)	9	-
- покупка евро/продажа российских рублей	22	(28)	-	(6)
- покупка долларов США/продажа евро	2 385	(2 389)	-	(4)
- покупка российских рублей/продажа евро	2 763	(2 829)	-	(66)
- покупка российских рублей/продажа японских иен	4 761	(3 926)	835	-
<i>Ценные бумаги</i>				
- покупка ценных бумаг/продажа долларов США	332	(332)	-	-
- покупка долларов США/продажа ценных бумаг	160	(161)	-	(1)
Итого	246 650	(218 876)	28 154	(380)

15 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 2011 года:

	Справедливая стоимость при- обретенных активов	Справедли- вая сто- имость реа- лизованных активов	Контракты с положи- тельной спра- ведливой сто- имостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
<i>Иностранная валюта</i>				
- покупка российских рублей/продажа долларов США	160 693	(140 229)	21 129	(665)
- покупка долларов США/продажа рос- сийских рублей	3 860	(3 878)	-	(18)
- покупка российских рублей/продажа евро	2 770	(2 816)	-	(46)
- покупка российских рублей/продажа японских иен	4 317	(3 877)	440	-
- покупка российских рублей/продажа швейцарских франков	5 411	(3 684)	1 727	-
Фьючерсы				
<i>Иностранная валюта</i>				
-покупка долларов США/продажа рос- сийских рублей	966	(976)	-	(10)
Итого	178 017	(155 460)	23 296	(739)

16 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной консолидированной промежуточной 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности раскрыты наиболее существенные остатки (которые в совокупности составляют более 1 000 миллионов рублей) по операциям с компаниями, контролируруемыми российским государством и остатки по операциям со связанными сторонами, представленными ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)		
Компании, контролируемые государством (контрактная процентная ставка: 3%-12% годовых (2011: 7%-12% годовых))	36 637	39 233
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода		
Компании, контролируемые государством	(61)	(11)
Средства клиентов		
Компании, контролируемые государством (контрактная процентная ставка: 5%-10% годовых (2011: 4%-10% годовых))	116 414	225 451
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (контрактная процентная ставка: 1%-10% годовых (2011: 1%-10% годовых))	48	24
Субординированные депозиты		
Компании, контролируемые государством (контрактная процентная ставка: 6.5% годовых (2011: 6.5% годовых))	25 004	25 004

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

Неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011	2012	2011
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам				
Компании, контролируемые государством	1 500	1 567	727	739
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании, контролируемые государством	(4 721)	(3 526)	(1 609)	(2 145)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(1)	(6)	(1)	(2)
Процентные расходы по субординированным депозитам				
Компании, контролируемые государством	(808)	(806)	(404)	(405)

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа имеет следующие незначительные в совокупности операции со связанными сторонами, контролируемые государством:

- процентные доходы по эквивалентам денежных средств, торговым ценным бумагам, 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 Правления Банка и Главного бухгалтера. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, общая сумма краткосрочных выплат ключевому руководящему персоналу Группы составила 82 миллиона рублей, за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года 51 миллион рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 60 миллионов рублей, за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года: 27 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2012 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали облигации Российской Федерации в сумме 20 403 миллиона рублей (31 декабря 2011 года: 19 403 миллиона рублей), процентные доходы по этим бумагам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составили 593 миллиона рублей, за три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года: 296 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 444 миллиона рублей, за три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года: 228 миллионов рублей).

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

а) Выбытие дочерних компаний

В марте 2012 года Группа утратила контроль над ЗАО «Агрохолдинг «СП-Холод» в результате процедуры банкротства в отношении данной организации.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 марта 2012 года (неаудированные данные)
Основные средства		23
Прочие активы		12
Текущее обязательство по налогу на прибыль		(6)
Торговая кредиторская задолженность		(193)
Прочие обязательства		(3)
Чистые обязательства дочерней компании		(167)
Неконтролирующая доля участия		32
Балансовая стоимость проданных чистых обязательств		(135)

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

Доход от продажи дочерней компании включает:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Доход от продажи дочерней компании
Возмещение, полученное за продажу дочерней компании	-
За вычетом балансовой стоимости проданных чистых обязательств	(135)
Доход от продажи дочерней компании	135

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа классифицировала активы и обязательства групп компаний, расположенных в республике Башкортостан и в Ленинградской области в качестве групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи (31 декабря 2011 года: активы и обязательства групп компаний, расположенных в республике Башкортостан и в Ленинградской области).

Основные классы активов групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи, приведены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Основные средства	3 000	2 861
Торговая дебиторская задолженность	1 235	1 119
Запасы	1 011	745
Кредиты и авансы клиентам	141	108
Денежные средства и их эквиваленты	1	6
Прочее	403	262
Итого активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	5 791	5 101

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)	31 декабря 2011 года
Торговая кредиторская задолженность	702	639
Отложенное налоговое обязательство	303	301
Прочее	364	342
Итого обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 369	1 282

18 События после отчетной даты

В июле 2012 года Группа выпустила еврооблигации в долларах США на сумму 350 миллионов в дополнение к выпуску, размещенному в июне 2012 года. Выпуск размещен по цене 100.5% к номиналу, со сроком погашения в декабре 2017 года и купонным доходом 5.298% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В июле 2012 года Группа выпустила еврооблигации в российских рублях на сумму 10 000 миллионов в дополнение к выпуску, размещенному в феврале 2012 года. Выпуск размещен по цене 101.0% к номиналу, со сроком погашения в феврале 2017 года и купонным доходом 8.625% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В августе 2012 года Группа выпустила еврооблигации в швейцарских франках на сумму 450 миллионов (размещенные по номиналу), со сроком погашения в августе 2015 года и купонным доходом 3.125% годовых, выплачиваемым ежегодно.

В августе 2012 года Группа выпустила еврооблигации в долларах США на сумму 450 миллионов в дополнение к выпуску, размещенному в июне 2012 года. Выпуск размещен по цене 105.0% к номиналу, со сроком погашения в декабре 2017 года и купонным доходом 5.298% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В августе 2012 года акционеру Банка были выплачены дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, в сумме 318 миллионов рублей.