

**ГРУППА «РОССИЙСКИЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»**

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

30 июня 2011 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	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Новые учетные положения	10
6	Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	13
7	Кредиты и авансы клиентам	14
8	Средства других банков	14
9	Прочие заемные средства и субординированные депозиты.....	15
10	(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности.....	17
11	Значительные концентрации рисков	17
12	Сегментный анализ	18
13	Условные обязательства.....	21
14	Производные финансовые инструменты	23
15	Операции со связанными сторонами	25
16	Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	27
17	События после отчетной даты.....	29

Отчет по результатам обзора сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

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 2011 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, 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 информации 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 информации, 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 информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации 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 информация не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

21 октября 2011 года
Москва, Российская Федерация

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

	Прим.	30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		84 028	81 010
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		7 243	3 468
Торговые ценные бумаги		-	3 563
Дебиторская задолженность по сделкам репо		727	15 240
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6	14 236	9 686
Производные финансовые инструменты	14	12 271	20 621
Средства в других банках		31 347	34 477
Кредиты и авансы клиентам	7	799 009	688 556
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		60 346	15 687
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		14 414	14 922
Отложенный налоговый актив		3 932	1 930
Нематериальные активы		1 555	1 563
Основные средства		24 986	25 985
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		70	191
Прочие активы		13 813	11 052
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи	16	4 748	2 849
ИТОГО АКТИВОВ		1 072 725	930 800
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	14	3 833	541
Средства других банков	8	83 481	105 578
Средства клиентов		503 659	386 279
Выпущенные векселя		15 337	9 874
Прочие заемные средства	9	273 092	257 559
Отложенное налоговое обязательство		1 357	1 405
Текущие обязательства по налогу на прибыль		188	17
Прочие обязательства		5 214	4 389
Субординированные депозиты	9	67 304	46 545
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	16	1 498	1 015
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		954 963	813 202
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		108 798	108 798
Фонд переоценки основных средств		894	933
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		305	(101)
Нераспределенная прибыль		6 862	6 851
Чистые активы, принадлежащие акционеру Банка		116 859	116 481
Неконтролирующая доля участия		903	1 117
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		117 762	117 598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 072 725	930 800

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 21 октября 2011 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

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

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы		52 923	50 307
Процентные расходы		(26 649)	(26 756)
Чистые процентные доходы		26 274	23 551
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(12 686)	(12 909)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		13 588	10 642
Комиссионные доходы		1 986	1 426
Комиссионные расходы		(231)	(164)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(73)	813
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		824	(339)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		101	106
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		10 081	(3 326)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с валютными свопами со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней		(12 137)	1 767
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(172)	(167)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		305	92
(Создание резерва)/восстановление резерва под обесценение прочих активов		(55)	207
(Расходы)/доходы от досрочного погашения прочих заемных средств		(6)	21
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	10	(675)	469
Доходы от выбытия дочерних компаний	16	21	-
Прочие операционные доходы		185	122
Административные и прочие операционные расходы		(13 600)	(11 400)
Прибыль до налогообложения		142	269
Расходы по налогу на прибыль		(131)	(106)
Прибыль за период		11	163
Прочий совокупный доход/(расход):			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости в течение периода		609	93
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(101)	(106)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(102)	2
Прочий совокупный доход/(расход) за период, за вычетом налога		406	(11)
Итого совокупный доход за период		417	152
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционера Банка		225	107
Неконтролирующую долю участия		(214)	56
Прибыль за период		11	163
Итого совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
Акционера Банка		631	96
Неконтролирующую долю участия		(214)	56
Итого совокупный доход за период		417	152

Примечания на страницах с 6 по 29 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 2010 года	106 973	842	14	6 572	114 401	1 135	115 536
Итого совокупный доход/(расход) за период, за вычетом налога	-	-	(11)	107	96	56	152
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога	-	(12)	-	12	-	-	-
Эмиссия акций	825	-	-	-	825	-	825
Дивиденды объявленные	-	-	-	(232)	(232)	-	(232)
Остаток на 30 июня 2010 года (неаудированные данные)	107 798	830	3	6 459	115 090	1 191	116 281
Остаток на 1 января 2011 года	108 798	933	(101)	6 851	116 481	1 117	117 598
Итого совокупный доход/(расход) 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

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

	Прим. 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	30 июня 2010 года (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	47 411	48 458
Проценты уплаченные	(25 463)	(25 832)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с валютными свопами со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней	208	608
Расходы, понесенные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(544)	8 488
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(123)	(176)
Комиссии полученные	305	92
Комиссии уплаченные	1 986	1 426
Прочие полученные операционные доходы	(231)	(164)
Уплаченные расходы на содержание персонала	432	365
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(7 786)	(6 579)
Уплаченный налог на прибыль	(3 714)	(3 228)
	(2 044)	(847)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 437	22 611
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(3 775)	(261)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо	3 967	13 656
Чистый прирост по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(4 406)	(4 027)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	494	(1 197)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(119 727)	(77 531)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(3 696)	109
Чистое снижение по средствам других банков	(17 619)	(84 967)
Чистый прирост по средствам клиентов	118 611	86 924
Чистый прирост по выпущенным векселям	5 194	3 832
Чистое снижение по прочим обязательствам	(667)	(1 750)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(11 187)	(42 601)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(780)	(1 327)
Выручка от реализации основных средств	77	272
Приобретение нематериальных активов	(215)	(563)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(46 267)	(13 367)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 565	5 619
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(1 132)	(1 194)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	985	475
Отток денежных средств в результате продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств в проданных компаниях	16	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(31 791)	(10 085)

Примечания на страницах с 6 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных депозитов	22 434	-
Поступления от продажи ранее выкупленных прочих заемных средств	320	-
Привлечение прочих заемных средств	32 143	40 658
Погашение прочих заемных средств	(7 000)	(11 707)
Эмиссия обыкновенных акций	-	825
Погашение синдицированных кредитов	-	(7 374)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	47 897	22 402
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 901)	(1 819)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	3 018	(32 103)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	81 010	94 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	84 028	62 855

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, закончившихся 30 июня 2011 года, в отношении Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Основная деятельность. 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. 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 2010 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 2011 года составила 35 915 человек (31 декабря 2010 года: 36 120 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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. В 2010 году и в первом полугодии 2011 года в российской экономике наблюдалось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Летом 2010 года в нескольких регионах Российской Федерации было объявлено чрезвычайное положение в связи с засухой. Данное событие имело значительные негативные последствия, в том числе рост потребительских цен на ряд продовольственных товаров. Правительство Российской Федерации объявило о государственной поддержке пострадавших регионов. В 2011 году урожайность сельскохозяйственных культур оказалась выше, чем в предыдущем году в результате более благоприятных условий в основных сельскохозяйственных регионах страны.

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.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно 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 обесценение 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 подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение 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 2010 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

На 30 июня 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28.0758 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 года: 30.4769 рубля 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 2010 года. Как указано в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, некоторые новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации вступили в силу с 1 января 2011 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.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности, включая отдельные раскрытия введенные МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

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 2010 года.

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, 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. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 14 446 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 14 753 миллиона рублей).

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

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 на счете прибылей и убытков, 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 (оцененного на основе внутренней рейтинговой системы) 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.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 885 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 1 480 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, не зависимыми 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.

Учет субординированного депозита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («Внешэкономбанк») о предоставлении субординированных депозитов отдельным банкам. Субординированный депозит был привлечен в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В октябре 2008 года Группа привлекла субординированный депозит от Внешэкономбанка в сумме 25 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2019 года и процентной ставкой 8.0% годовых.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера депозита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, этот депозит был первоначально признан и впоследствии отражался в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому депозиту выше, чем контрактная процентная ставка, амортизированная контрактная стоимость депозита была бы заменена на (i) амортизированную стоимость депозита, определенную на основе справедливой стоимости депозита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой депозит с низкой процентной ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток за период, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

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

Учет изменения процентной ставки по субординированному депозиту от Внешэкономбанка. В июле 2010 года в Федеральный закон №173-ФЗ были внесены изменения, в соответствии с которыми процентная ставка по субординированному депозиту, привлеченному Группой от Внешэкономбанка, была снижена с 8.0% до 6.5% годовых. Прочие условия депозита остались неизменными.

Группа отразила снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и выполнила тестирование значительности этого изменения. Так как изменение оказалось незначительным, Группа отразила изменение процентной ставки как перспективную корректировку эффективной процентной ставки.

Группа могла использовать альтернативный вариант и отразить снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью депозита в сумме 2 375 миллионов рублей, была бы отражена как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна была бы амортизироваться через процентный расход до срока погашения депозита.

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 отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (опубликован в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР(SIC)-13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании; данный стандарт заменяет требования к раскрытию информации, содержащиеся в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». МСФО 12 требует, чтобы компании раскрывали информацию, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для этого новый стандарт требует раскрытия информации в ряде областей, в том числе о существенных профессиональных суждениях и допущениях, которые были сделаны при определении наличия у компании контроля, совместного контроля или значительного влияния в отношении долей участия в других компаниях, более подробного раскрытия информации о размерах неконтролирующей доли участия в операциях и потоках денежных средств Группы, представления краткой финансовой информации о дочерних компаниях с существенной неконтролирующей долей, а также подробного раскрытия информации о долях участия в неконсолидируемых структурированных компаниях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5 Новые учетные политики (продолжение)

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (опубликован в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», (выпущено в июне 2011 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данному изменению компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в прибыли и убытки в будущем. Данное изменение также меняет название отчета о совокупном доходе на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», (выпущено в июне 2011 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Измененный стандарт вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий. Данное изменение также меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для Группы с 1 января 2011 года:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражаются по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимости долга. ПКИ 19 не оказал существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

Поправка к ПКИ 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Поправка к ПКИ 14 не оказала существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

5 Новые учетные политики (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;
- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в отношении презентации и содержания отчета об изменениях в составе собственных средств;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; и
- пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Данные изменения не оказали воздействия на представленную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

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 2011 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010 года
Кредитные ноты	909	825
Средства в других банках со встроенными производными инструментами	13 327	8 861
Итого финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	14 236	9 686

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков-контрагентов по состоянию на 30 июня 2011 года были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2010 года: не ниже BB- (по S&P)).

Руководство классифицировало финансовые инструменты со встроенными производными инструментами как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Между тем существует возможность выделить встроенные производные инструменты и оценить основной договор по амортизированной стоимости.

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, кредитную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года и нулевым купоном. В ноту встроен производный инструмент, связанный с риском отказа Банка от своих кредитных обязательств.

Средства в других банках со встроенными производными инструментами включают в себя следующие:

В марте 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 200 миллионов долларов США, со сроками погашения в апреле 2014 года и процентными ставками 10.0% годовых и 10.4% годовых. Договоры содержат встроенные производные инструменты FTD («до первого дефолта»), связанные с событиями кредитного характера в отношении эмитентов квазисуверенного уровня.

В апреле 2010 года и августе 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 107 миллионов долларов США, со сроками погашения в марте 2013 года и августе 2015 года и процентными ставками 10.3% годовых и 10.1% годовых. Договоры содержат встроенные производные инструменты, связанные с кредитным риском эмитента квазисуверенного уровня.

В мае 2011 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в сумме 50 миллионов долларов США, со сроком погашения в мае 2016 года и процентной ставкой 0.6% годовых. Договор содержит встроенный опцион, связанный с доходностью товарного индекса.

В июне 2011 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в сумме 3 000 миллионов рублей, со сроком погашения в декабре 2011 года и процентной ставкой 5.0% годовых. Договор содержит встроенный производный инструмент, связанный с кредитным риском эмитентов суверенного уровня.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	724 768	615 385
- Кредитование продовольственных интервенций	33 413	44 514
- Договоры обратного репо	1 008	-
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	620	655
Кредиты физическим лицам	108 913	85 031
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	868 722	745 585
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(69 713)	(57 029)
Итого кредитов и авансов клиентам	799 009	688 556

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	57 029	29 950
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	12 696	12 875
Перевод в группы выбытия, удерживаемые для продажи	(12)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	69 713	42 825

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

8 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	300	12 911
- менее 30 дней	9 621	7 378
- от 31 до 180 дней	5 112	4 793
- от 181 дня до одного года	2 400	4 652
- от одного года до трех лет	49 864	53 558
- более трех лет	16 054	18 192
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	8	1 058
- от 31 до 180 дней	-	2 795
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	122	241
Итого средств других банков	83 481	105 578

9 Прочие заемные средства и субординированные депозиты

	30 июня 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Выпущенные еврооблигации	191 679	169 102
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	81 413	88 457
Итого прочих заемных средств	273 092	257 559
Субординированные депозиты	67 304	46 545

Прочие заемные средства. По состоянию на 30 июня 2011 года прочие заемные средства Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и швейцарских франках, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона	Доходность к погашению /к оферте
Выпущенные еврооблигации							
Доллары США	630	16 мая 2006	16 мая 2013	-	7.175%	6 мес.	2.81%
Доллары США	1 137	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.	5.03%
Швейцарские франки	150	30 апреля 2008	30 апреля 2012	-	6.263%	1 год	2.35%
Доллары США:							
- транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.	3.71%
- транш В	899	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.	5.29%
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.	3.75%
Российские рубли	29 700	25 марта 2010	25 марта 2013	-	7.500%	6 мес.	6.31%
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	7.81%
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	7.81%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке							
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.	7.54%
Российские рубли	10 000	10 октября 2007	27 сентября 2017	7 октября 2011	11.500%	6 мес.	5.74%
Российские рубли	264	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.	7.21%
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	14 июня 2013	6.850%	6 мес.	6.71%
Российские рубли	10 000	9 декабря 2008	27 ноября 2018	8 декабря 2011	13.500%	6 мес.	13.90%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 ноября 2012	10.100%	6 мес.	6.31%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 ноября 2012	10.100%	6 мес.	6.26%
Российские рубли	5 000	10 февраля 2010	29 января 2020	8 февраля 2013	9.000%	6 мес.	6.49%
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	30 января 2020	11 февраля 2013	9.000%	6 мес.	6.58%
Российские рубли	5 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	31 августа 2012	7.200%	6 мес.	5.95%
Российские рубли	10 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	31 августа 2012	7.200%	6 мес.	6.02%
Российские рубли	10 000	2 ноября 2010	29 октября 2013	3 мая 2012	6.600%	6 мес.	5.68%

9 Прочие заемные средства и субординированные депозиты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года прочие заемные средства Группы состояли из следующих выпусков:

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона	Доходность к погашению /к оферте
Выпущенные еврооблигации							
Доллары США	630	16 мая 2006	16 мая 2013	-	7.175%	6 мес.	4.17%
Доллары США	1 127	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.	6.20%
Швейцарские франки	150	30 апреля 2008	30 апреля 2012	-	6.263%	1 год	3.50%
Доллары США:							
- транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.	4.76%
- транш В	898	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.	6.42%
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.	5.02%
Российские рубли	29 700	25 марта 2010	25 марта 2013	-	7.500%	6 мес.	7.56%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке							
Российские рубли	7 000	22 февраля 2006	16 февраля 2011	-	7.850%	3 мес.	7.64%
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.	7.98%
Российские рубли	10 000	10 октября 2007	27 сентября 2017	7 октября 2011	11.500%	6 мес.	5.43%
Российские рубли	264	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.	8.08%
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	16 июня 2011	6.900%	6 мес.	4.93%
Российские рубли	10 000	9 декабря 2008	27 ноября 2018	8 декабря 2011	13.500%	6 мес.	13.93%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 ноября 2012	10.100%	6 мес.	6.84%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 ноября 2012	10.100%	6 мес.	6.79%
Российские рубли	5 000	10 февраля 2010	29 января 2020	8 февраля 2013	9.000%	6 мес.	7.71%
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	30 января 2020	11 февраля 2013	9.000%	6 мес.	7.62%
Российские рубли	5 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	31 августа 2012	7.200%	6 мес.	7.35%
Российские рубли	10 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	31 августа 2012	7.200%	6 мес.	7.35%
Российские рубли	10 000	2 ноября 2010	29 октября 2013	3 мая 2012	6.600%	6 мес.	6.90%

Субординированные депозиты. По состоянию на 30 июня 2011 года субординированные депозиты Группы составили 67 304 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 46 545 миллионов рублей).

В сентябре 2006 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в сентябре 2016 года, контрактная процентная ставка составляет 6.97% годовых (31 декабря 2010 года: 6.97% годовых), доходность к следующей дате пересмотра процентных ставок, то есть к сентябрю 2011 года - 4.13% годовых (31 декабря 2010 года: 6.7% годовых). Группа имеет право погасить данный субординированный депозит по номинальной стоимости в течение последних 5 лет до даты его погашения. См. Примечание 17.

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. Группа имеет право погасить досрочно данный субординированный депозит по номинальной стоимости в течение последних 5 лет до даты его погашения.

В октябре 2008 года Группа привлекла от Внешэкономбанка субординированный депозит на сумму 25 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2019 года и процентной ставкой 8.0% годовых. Данный субординированный депозит привлечен в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В июле 2010 года в Федеральный закон №173-ФЗ внесены изменения, согласно которым процентная ставка по субординированному депозиту была снижена и составляет 6.5% годовых вместо ранее установленных 8.0% годовых. См. Примечание 4.

9 Прочие заемные средства и субординированные депозиты (продолжение)

В июне 2011 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 800 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в июне 2021 года, контрактная процентная ставка составляет 6.0% годовых, доходность к следующей дате пересмотра процентных ставок, то есть к июню 2016 года - 6.19% годовых. Группа имеет право погасить данный субординированный депозит по номинальной стоимости в июне 2016 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

10 (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)
Выручка от реализации продукции	2 286	1 593
Себестоимость реализованной продукции	(2 304)	(1 821)
Финансовый результат от взаимозачета дебиторской и кредиторской задолженности	-	304
(Расходы по созданию)/доходы от восстановления резерва на возможные потери по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(406)	310
Прочее	(251)	83
Итого (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	(675)	469

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

11 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2011 года денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках включали средства в одной российской банковской группе и в одном иностранном банке, имеющем рейтинг не ниже BBB (S&P) в общей сумме 66 593 миллиона рублей, или 58% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках (31 декабря 2010 года: средства в этих же банках составляли 47 396 миллионов рублей, или 41% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках).

По состоянию на 30 июня 2011 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 16 934 миллиона рублей, или 20% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2010 года: 37 361 миллион рублей, или 46% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 июня 2011 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 11 450 миллионов рублей, или 80% от совокупной суммы финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (31 декабря 2010 года: средства в этом же банке составляли 6 683 миллиона рублей, или 69% от совокупной суммы финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков).

По состоянию на 30 июня 2011 года в составе кредитного портфеля Группы имелись кредиты, выданные заемщику, полностью контролируемому государством, на общую сумму 33 413 миллионов рублей, или 4% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2010 года: 44 514 миллионов рублей, выданных этому же заемщику, или 6% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

11 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа привлекла средства трех иностранных банков, остатки по каждому из которых превысили 10% собственных средств Группы и в совокупности составили 55 516 миллионов рублей, или 67% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2010 года: средства этих же банков, остатки по каждому из которых превысили 10% собственных средств Группы, составляющие в совокупности 60 281 миллион рублей, или 57% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 июня 2011 года у Группы было три клиента с остатками, превышающими 10% собственных средств Группы (31 декабря 2010 года: три клиента). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 179 578 миллионов рублей, или 36% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 года: 60 639 миллионов рублей, или 16% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2011 года, в состав прочих активов включены дебиторская задолженность и авансы, связанные с торговой деятельностью дочерних компаний, на общую сумму 2 917 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 1 520 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2011 года, в состав прочих обязательств включена кредиторская задолженность, связанная с деятельностью дочерних компаний, на общую сумму 556 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 704 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа выдала гарантии одной компании в размере 1 351 миллион рублей, или 75% от общей суммы выданных гарантий (31 декабря 2010 года: нет).

12 Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

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 по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, а также сегментная информация по распределению активов Группы по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года.

12 Сегментный анализ (продолжение)

	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 учета Красно- дарского регио- нального филиала)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>											
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	7 722	12 436	1 892	10 849	3 059	4 336	5 440	1 075	3 794	2 236	52 839
- Доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	6 835	11 746	1 727	10 317	2 892	4 121	5 100	1 023	3 590	2 104	49 455
- Комиссионные доходы по операциям кредитного характера	887	690	165	532	167	215	340	52	204	132	3 384
Межсегментные доходы/(расходы)	25 052	(5 812)	(820)	(5 540)	(1 679)	(2 617)	(2 930)	(602)	(3 829)	(1 223)	-
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов	(19 249)	7 191	325	8 694	539	3 226	3 206	154	(4 139)	1 354	1 301
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)											
Выручка от внешних клиентов:	9 355	11 821	1 753	9 498	3 514	3 563	5 282	1 174	6 275	1 921	54 156
- Доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	8 347	11 119	1 633	8 988	3 358	3 409	4 955	1 101	5 900	1 836	50 646
- Комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 008	702	120	510	156	154	327	73	375	85	3 510
Межсегментные доходы/(расходы)	24 881	(6 122)	(841)	(5 244)	(1 899)	(2 168)	(2 903)	(664)	(3 878)	(1 162)	-
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов	(17 231)	4 232	489	3 154	925	2 627	1 147	226	4 762	566	897
Итого активов											
30 июня 2011 года (неаудированные данные)	1 327 979	313 686	48 543	253 184	91 880	102 726	139 787	29 988	156 396	51 937	2 516 106
31 декабря 2010 года	1 183 530	311 373	44 238	237 058	99 122	94 890	131 428	26 113	150 337	47 362	2 325 451

12 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка результатов деятельности отчетных сегментов представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)
Прибыль отчетных сегментов (за вычетом налога)	1 301	897
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	2 108	796
Корректировка резервов под обесценение	(1 848)	1 201
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(1 442)	(1 335)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), возникшие в результате переоценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	824	(61)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	1 068	(887)
Корректировка текущих расходов по налогу на прибыль (Расходы)/доходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(367)	10
	(840)	123
Наращенные расходы на оплату труда	(652)	(514)
Прочее	(141)	(67)
Прибыль Группы по МСФО (после налогообложения)	11	163

* 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 различия 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 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 2011 года Группой не был создан резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности (31 декабря 2010 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 текущем периоде, 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 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2010 года: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имела договорные обязательства капитального характера на общую сумму 243 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 307 миллионов рублей).

13 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 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	1 880	1 676
От 1 года до 5 лет	2 516	3 679
Более 5 лет	2 090	2 391
Итого обязательств по операционной аренде	6 486	7 746

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 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Предоставленные в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации		
- кредиты клиентам	13	7 101
Предоставленные в качестве обеспечения по депозитам клиентов		
- государственные еврооблигации	6 155	6 682
Предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа		
- корпоративные облигации	411	12 547
- облигации федерального займа (ОФЗ)	316	-
- государственные еврооблигации	-	2 658
- муниципальные и субфедеральные облигации	-	35
Предоставленные в качестве обеспечения денежные средства	202	-

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 7 243 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 3 468 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2011 года дочерние компании Банка передали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование, связанное обязательство в отношении которых составляет 1 862 миллиона рублей (31 декабря 2010 года: 1 863 миллиона 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 Группы 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.

Валютные свопы с первоначальным сроком исполнения свыше 30 рабочих дней структурированы как кредиты, выданные Банком в долларах США, швейцарских франках и японских иенах пяти банкам стран ОЭСР, имеющие сроки погашения с августа 2011 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же пяти банков 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 2011 года не ниже BB- (S&P) (31 декабря 2010 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.

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 30 июня 2011 года:

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью (неаудиро- ванные данные)	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью (неаудиро- ванные данные)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Валютные свопы со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней: справедливая стоимость на отчетную дату			
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	72 675	43 717	116 392
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(62 542)	(47 476)	(110 018)
Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)	5 302	-	5 302
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 605)	-	(3 605)
Дебиторская задолженность в японских иенах, погашаемая при расчете (+)	4 192	-	4 192
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 782)	-	(3 782)
Валютные форварды со сроком исполнения до 2 рабочих дней: справедливая стоимость на отчетную дату			
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	139	2 090	2 229
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(139)	(2 091)	(2 230)
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	3 960	725	4 685
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 958)	(725)	(4 683)
Валютные форварды со сроком исполнения от 2 до 30 рабочих дней: справедливая стоимость на отчетную дату			
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	8 390	-	8 390
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(8 362)	-	(8 362)
Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	202	162	364
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(201)	(162)	(363)
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	8 362	8 362
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(8 434)	(8 434)
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	322	322
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(323)	(323)
Срочные контракты на покупку/продажу ценных бумаг: справедливая стоимость на отчетную дату			
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	312	312
Короткая позиция (-)	-	(312)	(312)
Итого чистой справедливой стоимости	12 271	(3 833)	8 438

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 2010 года:

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Валютные свопы со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней: справедливая стоимость на отчетную дату			
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	95 172	21 373	116 545
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(76 548)	(21 883)	(98 431)
Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)	5 313	-	5 313
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 824)	-	(3 824)
Дебиторская задолженность в японских иенах, погашаемая при расчете (+)	4 364	-	4 364
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 898)	-	(3 898)
Валютные форварды со сроком исполнения от 2 до 30 рабочих дней: справедливая стоимость на отчетную дату			
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	31	3 954	3 985
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(31)	(3 966)	(3 997)
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	14 257	13 430	27 687
Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(14 215)	(13 449)	(27 664)
Итого чистой справедливой стоимости	20 621	(541)	20 080

15 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.

Группа досрочно приняла изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты) в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности раскрыты наиболее существенные остатки (которые в совокупности составляют более 1 000 миллионов рублей) по операциям с компаниями, контролируемые 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 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)		
Компании, контролируемые государством (контрактная процентная ставка: 7%-12% годовых (2010: 7%-12% годовых))	36 670	45 937
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (контрактная процентная ставка: 2010: 5% годовых)	-	21
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода		
Компании, контролируемые государством	(13)	(8)
Средства клиентов		
Компании, контролируемые государством (контрактная процентная ставка: 3%-7% годовых (2010: 1%-9% годовых))	195 441	89 763
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (контрактная процентная ставка: 1%-7% годовых (2010: 1%-7% годовых))	144	235
Субординированные депозиты		
Компании, контролируемые государством (контрактная процентная ставка: 6.5% годовых (2010: 6.5% годовых))	25 000	25 000

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам		
Компании, контролируемые государством	1 567	1 688
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	-	1
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании, контролируемые государством	(3 526)	(2 603)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(6)	(22)
Процентные расходы по субординированным депозитам		
Компании, контролируемые государством	(806)	(992)

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа имеет следующие незначительные в совокупности операции со связанными сторонами:

- 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 2011 года, общая сумма краткосрочных выплат ключевому руководящему персоналу Группы составила 60 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года: 81 миллион рублей).

По состоянию на 30 июня 2011 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали облигации Российской Федерации в сумме 18 436 миллионов рублей (31 декабря 2010 года: 15 710 миллионов рублей), процентные доходы по этим бумагам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, составили 444 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года: 230 миллионов рублей).

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

а) Выбытие дочерних компаний

В июне 2011 года Группа завершила продажу дочернего банка ЗАО «Челябинский Коммерческий Земельный Банк».

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	06 июня 2011 (неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	250
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2
Нематериальные активы	1
Основные средства	58
Средства клиентов	(30)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2)
Прочие обязательства	(74)
Чистые активы дочерней компании	205
Балансовая стоимость проданных чистых активов	205
Общая сумма, полученная за проданные активы	226
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в проданной дочерней компании	(250)
Отток денежных средств при продаже	(24)

16 Выбытие дочерней компании и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прибыль от продажи дочерней компании
Возмещение, полученное за продажу дочерней компании	226
Балансовая стоимость проданных чистых активов	(205)
Прибыль от продажи дочерней компании	21

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 30 июня 2011 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 2010 года: активы и обязательства группы компаний, расположенных в Ленинградской области и ЗАО «Челябинский коммерческий Земельный Банк»).

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Основные средства	2 695	2 122
Торговая дебиторская задолженность	943	364
Запасы	694	125
Кредиты и авансы клиентам	125	93
Денежные средства и их эквиваленты	11	12
Прочее	280	133
Итого активов групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи	4 748	2 849

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2011 года (неаудированные данные)	31 декабря 2010 года
Торговая кредиторская задолженность	724	498
Отложенное налоговое обязательство	294	309
Средства других банков	167	158
Средства клиентов	-	16
Прочее	313	34
Итого обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 498	1 015

17 События после отчетной даты

В июле 2011 года Банк разместил три серии облигаций, номинированных в российских рублях на общую сумму 20 000 миллионов рублей, с купонным доходом 7.7% годовых, выплачиваемым каждые полгода и сроками погашения в июне и июле 2021 года в зависимости от выпуска.

В июле 2011 года группа заключила договор на продажу группы компаний в Ленинградской области (ОАО «Рассвет», ОАО «Лужский комбикормовый завод» и ОАО «Лужский мясокомбинат») ранее классифицированных в качестве группы выбытия, классифицированной как удерживаемая для продажи. Продажу компаний планируется завершить в марте 2012 года, возмещение за продажу составит 1 061 миллион рублей.

В августе 2011 года Группа приобрела 100% акций ЗАО «Страховая компания «ГазГарант» за 61 миллион рублей. На дату приобретения балансовая стоимость чистых активов компании составила 53 миллиона рублей.

В августе 2011 года акционеру Банка были выплачены дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2010 года, в сумме 253 миллиона рублей.

В сентябре 2011 года Группа реализовала право досрочного прекращения субординированного депозита, привлеченного в сентябре 2006 года в сумме 500 миллионов долларов США.

В октябре 2011 года Правительство Российской Федерации инициировало законопроект об увеличении уставного капитала Банка на 40 000 миллионов рублей. Законопроект будет рассмотрен Федеральным Собранием в четвертом квартале 2011 года.