

ГРУППА "ТРАНСКРЕДИТБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

За шесть месяцев по 30 июня 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	10
4. Торговые ценные бумаги	11
5. Средства в кредитных организациях	11
6. Кредиты клиентам	12
7. Инвестиционные ценные бумаги	14
8. Венчурные инвестиции.....	15
9. Средства кредитных организаций.....	16
10. Прочие заемные средства	16
11. Средства клиентов	17
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
13. Капитал	18
14. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы	19
15. Налогообложение	19
16. Управление риском ликвидности	20
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	20
18. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	22
19. Информация по сегментам.....	23
20. Операции со связанными сторонами	24
21. Условные и договорные обязательства	28
22. Производные финансовые инструменты	28
23. Достаточность капитала.....	29
24. События после завершения отчетного периода	31

Отчет по результатам обзора промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Аktionерам и Совету директоров ОАО "ТрансКредитБанк"

Введение

Мы провели обзор прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении ОАО "ТрансКредитБанк" и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа") на 30 июня 2011 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев по указанную дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев по указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

Объем проверки

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору № 2410 ("Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации"). Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом Группы, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам с уверенностью утверждать, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

На основании проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Важное замечание

Мы обращаем внимание на Примечание 20 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о существенной концентрации операций Группы с Открытым акционерным обществом "Российские железные дороги" и его ассоциированными предприятиями, а также с другими предприятиями, находящимися под контролем государства.

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

24 августа 2011 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2011 г. (несаудированные)	31 декабря 2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	19 172 527	35 007 577
Обязательные резервы в ЦБ РФ		3 914 721	1 904 004
Торговые ценные бумаги	4	84 954 188	57 964 697
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"		-	395 194
Средства в кредитных организациях	5	13 504 184	64 688 561
Производные финансовые активы	22	2 157 599	2 674 193
Кредиты клиентам	6	282 881 312	203 886 468
Инвестиционные ценные бумаги:	7		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 756 850	5 965 528
- удерживаемые до погашения		1 037 659	2 125 883
Венчурные инвестиции	8	1 997 783	2 001 470
Инвестиции в ассоциированные компании		4	4
Текущие налоговые активы		324 777	59 250
Отложенные налоговые активы	15	532 675	196 906
Основные средства		5 394 537	5 513 992
Инвестиционная недвижимость		3 767 194	3 035 294
Гудвил и прочие нематериальные активы		268 458	275 108
Прочие активы		5 230 374	5 180 518
Итого активы		426 894 842	390 874 647
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	25 976 000	16 051 721
Прочие заемные средства	10	9 089 730	9 835 057
Производные финансовые обязательства	22	881 213	597 782
Средства клиентов	11	308 669 289	276 480 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	26 931 079	40 137 525
Текущие налоговые обязательства		24 179	202 669
Отложенные налоговые обязательства	15	424 452	529 508
Субординированная задолженность	20	22 144 287	15 999 772
Прочие обязательства		2 245 490	2 863 772
Итого обязательства		396 385 719	362 698 546
Капитал	13		
Уставный капитал		4 001 897	4 001 897
Эмиссионный доход		4 200 000	4 200 000
Нереализованный (убыток) / прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(20 134)	164 095
Нереализованный убыток по инструментам хеджирования, за вычетом налога	10	(160 950)	-
Фонд переоценки основных средств, за вычетом налога		328 376	333 027
Нераспределенная прибыль		22 133 447	18 982 823
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		30 482 636	27 681 842
Неконтрольные доли участия		26 487	494 259
Итого капитал		30 509 123	28 176 101
Итого обязательства и капитал		426 894 842	390 874 647

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Новожилов Ю.В.

Президент

24 августа 2011 г.



Орлов Д.В.

Вице-президент

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (НЕАУДИРОВАННЫЙ)**

за три и шесть месяцев по 30 июня 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 июня (неаудированные)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы					
Кредиты клиентам		6 519 465	5 286 431	12 342 939	10 315 995
Торговые ценные бумаги		1 223 083	966 203	2 216 937	1 590 474
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1 122 755	404 050	2 073 747	793 973
Средства в кредитных организациях		261 900	296 329	489 533	585 581
Инвестиционные ценные бумаги		54 659	148 832	115 003	314 830
		9 181 862	7 101 845	17 238 159	13 600 853
Процентные расходы					
Средства клиентов		(3 044 127)	(2 541 668)	(5 570 963)	(4 918 360)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(924 849)	(844 931)	(1 786 980)	(1 808 408)
Средства кредитных организаций и прочие заемные средства		(531 928)	(146 938)	(894 483)	(223 335)
Задолженность перед ЦБ РФ		(107)	(718)	(122)	(86 047)
		(4 501 011)	(3 534 255)	(8 252 548)	(7 036 150)
Чистый процентный доход		4 680 851	3 567 590	8 985 611	6 564 703
Резерв под обесценение процентных активов	5,6,7	(1 802 819)	(1 076 214)	(2 166 750)	(1 847 395)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение процентных активов		2 878 032	2 491 376	6 818 861	4 717 308
Комиссионные доходы		1 532 814	1 185 243	2 745 958	2 165 881
Комиссионные расходы		(272 260)	(225 107)	(477 716)	(372 712)
Чистые комиссионные доходы		1 260 554	960 136	2 268 242	1 793 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(128 652)	(214 183)	220 423	729 226
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами		(29 519)	(5 366)	(263 790)	(5 041)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью		80 060	489 122	80 060	489 122
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		202 422	26 166	204 181	66 362
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте					
- переоценка валютных статей		309 294	127 190	(33 265)	105 773
- торговые операции		153 215	337 068	400 862	384 580
Дивидендный доход		54 664	559	59 158	14 048
Арендный доход от операций с инвестиционной недвижимостью		54 398	59 440	118 241	129 747
Убытки от первоначального учета кредитов клиентам по справедливой стоимости		—	(93 841)	—	(93 841)
Прочие доходы		391 687	191 326	783 101	308 125
Непроцентные доходы		1 087 569	917 481	1 568 971	2 128 101
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	14	(1 819 681)	(1 400 614)	(3 816 846)	(2 753 497)
Административные расходы	14	(1 210 536)	(1 063 465)	(2 464 797)	(1 905 467)
Амортизация		(159 241)	(157 989)	(360 775)	(326 718)
Убыток от выбытия дочерних компаний (Примечание 2)		(26 732)	—	(26 732)	—
Прочие убытки от обесценения		(3 049)	(730)	(7 738)	(2 222)
Непроцентные расходы		(3 219 239)	(2 622 798)	(6 676 888)	(4 987 904)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 006 916	1 746 195	3 979 186	3 650 674
Расходы по налогу на прибыль	15	(463 288)	(452 067)	(882 911)	(877 016)
Прибыль за период		1 543 628	1 294 128	3 096 275	2 773 658
Приходящаяся на:					
Акционеров Банка		1 558 742	1 373 667	3 146 373	2 860 131
Неконтрольные доли участия		(15 114)	(79 539)	(50 098)	(86 473)

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (НЕАУДИРОВАННЫЙ)

за три и шесть месяцев по 30 июня 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 июня (неаудированные)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Прибыль за период		1 543 628	1 294 128	3 096 275	2 773 658
Прочий совокупный доход					
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		95 760	65 690	(26 105)	266 075
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		(202 422)	(26 166)	(204 181)	(66 362)
Нереализованный убыток по инструментам хеджирования	10	(39 063)	—	(201 188)	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	29 145	(7 905)	86 295	(39 943)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		(116 580)	31 619	(345 179)	159 770
Итого совокупный доход за отчетный период		1 427 048	1 325 747	2 751 096	2 933 428
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		1 442 162	1 405 286	2 801 194	3 019 901
- неконтрольные доли участия		(15 114)	(79 539)	(50 098)	(86 473)
		1 427 048	1 325 747	2 751 096	2 933 428

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев по 30 июня 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Нереализованная прибыль/ (убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж, за вычетом налога	Нереализованный убыток по инструментам хеджирования, за вычетом налога	Фонд переоценки основных средств	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2010 года	4 001 897	4 200 000	(12 689)	11 882 885	(119 459)	—	—	19 952 634	117 929	20 070 563
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудированный)	—	—	—	2 860 131	159 770	—	—	3 019 901	(86 473)	2 933 428
Дивиденды акционерам Банка (неаудированные)	—	—	—	(477 923)	—	—	—	(477 923)	—	(477 923)
На 30 июня 2010 года (неаудированные)	4 001 897	4 200 000	(12 689)	14 265 093	40 311	—	—	22 494 612	31 456	22 526 068
На 1 января 2011 года	4 001 897	4 200 000	—	18 982 823	164 095	—	333 027	27 681 842	494 259	28 176 101
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудированный)	—	—	—	3 146 373	(184 229)	(160 950)	—	2 801 194	(50 098)	2 751 096
Амортизация фонда переоценки основных средств (неаудированная)	—	—	—	4 651	—	—	(4 651)	—	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (неаудированы) (Примечание 13)	—	—	—	(400)	—	—	—	(400)	—	(400)
Выбытие дочерней компании (неаудировано) (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	—	—	(417 684)	(417 684)
Неконтрольная доля участия в новых дочерних компаниях (неаудированная)	—	—	—	—	—	—	—	—	10	10
На 30 июня 2011 года (неаудированные)	4 001 897	4 200 000	—	22 133 447	(20 134)	(160 950)	328 376	30 482 636	26 487	30 509 123

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****за шесть месяцев по 30 июня 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2010 г. (неаудированные)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	16 258 466	12 958 984
Процентные расходы выплаченные	(7 056 647)	(4 981 606)
Комиссии полученные	2 539 614	2 165 881
Комиссии выплаченные	(477 623)	(372 494)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)	254 182	200 257
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)	597 251	(539 009)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами (реализованные)	150 238	857 108
Прочие доходы полученные	1 070 580	437 872
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам выплаченные	(3 861 624)	(2 650 100)
Административные расходы выплаченные	(2 350 218)	(1 742 596)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/обязательствах	7 124 219	6 334 297
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(2 010 717)	(928 566)
Торговые ценные бумаги	(28 584 082)	(27 630 765)
Средства в кредитных организациях	50 849 220	15 074 699
Кредиты клиентам	(82 479 601)	(34 458 787)
Прочие активы	(520 848)	438 188
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	—	(5 012 329)
Средства кредитных организаций	8 823 596	(557 383)
Средства клиентов	34 667 218	84 792 631
Прочие обязательства	861 557	(255 732)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль	(11 269 438)	37 796 253
Уплаченный налог на прибыль	(1 673 245)	(862 972)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(12 942 683)	36 933 281
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	59 158	14 048
Приобретение ассоциированных компаний	—	(408 000)
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 094 478	1 106 337
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5 000)	(8 255 768)
Реализация ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 138 404	1 926 944
Приобретение венчурных инвестиций	—	(1 298 655)
Реализация венчурных инвестиций (Примечание 8)	352 783	—
Приобретение основных средств	(367 540)	(452 986)
Реализация основных средств	7 684	94 864
Приобретение инвестиционной недвижимости	(105 509)	—
Реализация инвестиционной недвижимости	21 575	—
Приобретение нематериальных активов	—	(245 441)
Реализация нематериальных активов	86 475	—
Реализация дочерних компаний, за вычетом денежных средств (Примечание 2)	(1 131 104)	—
Учреждение новых дочерних компаний	10	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности	4 151 414	(7 518 657)
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		
Выпуск долговых ценных бумаг	2 274 170	4 301 229
Погашение долговых ценных бумаг	(14 727 751)	(16 040 564)
Дивиденды выплаченные	(419)	(477 923)
Поступления от привлечения субординированной задолженности	5 500 000	—
Погашение субординированной задолженности	—	(27 000)
Погашение синдицированных кредитов	—	(5 573 033)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности	(6 954 000)	(17 817 291)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(89 781)	(78 566)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(15 835 050)	11 518 767
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	35 007 577	30 045 671
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 3)	19 172 527	41 564 438

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***1. Описание деятельности**

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит финансовые данные ОАО "ТрансКредитБанк" и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа").

ОАО "ТрансКредитБанк" (далее по тексту - "Банк") был учрежден 4 ноября 1992 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №2142, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 13 июля 2005 года, а также лицензий №177-06332-010000, 177-06328-100000, 177-06338-000100, 177-06337-001000 на проведение операций с ценными бумагами, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2002 года. Юридический адрес Банка в соответствии с регистрационными документами: Россия, 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Главной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 июня 2011 года Банк имеет 41 филиал (31 декабря 2010 г.: 43) в городах Екатеринбург, Челябинск, Самара, Нижний Новгород, Калининград, Новокузнецк, Ярославль, Саратов, Южно-Сахалинск, Красноярск, Иркутск, Астрахань, Оренбург, Новосибирск, Омск, Пермь, Курган, Пенза, Санкт-Петербург, Волгоград, Тверь, Ижевск, Хабаровск, Петрозаводск, Тула, Барнаул, Калуга, Брянск, Кемерово, Курск, Томск, Уфа, Владивосток, Тюмень, Орел, Казань, Сочи, Воронеж, Ростов-на-Дону, Благовещенск, Чита, а также 167 (31 декабря 2010 г.: 171) операционных отделений.

В число основных дочерних компаний Группы входят финансовые и лизинговые компании, учрежденные в соответствии с законодательством Российской Федерации (Примечание 2).

Банк и Группа были организованы с целью предоставления полного спектра банковских услуг и выполнения казначейских функций для Министерства путей сообщения Российской Федерации (МПС) и ряда региональных железных дорог, которые в 2003 году были реорганизованы в находящееся в государственной собственности открытое акционерное общество "Российские железные дороги" (далее по тексту - ОАО "РЖД"). ОАО "ТрансКредитБанк" и его дочерние компании принимают вклады населения, предоставляет кредиты, осуществляет перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции и оказывает лизинговые и банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Как представлено в таблице ниже, на 30 июня 2011 года в собственности двух (на 31 декабря 2010 года: двух) акционеров находилось более 5% оплаченного уставного капитала:

<i>Акционер</i>	<i>30 июня 2011 г.</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
ОАО "Российские железные дороги" (ОАО "РЖД")	54,39	54,39
ОАО ВТБ Банк ("ВТБ Банк")	43,18	43,18
Прочие	2,43	2,43
Итого	100,00	100,00

Группа контролируется ОАО ВТБ Банк. На 30 июня 2011 года члены Совета директоров и Правления контролировали 2 346 021 акций (0,1%) Банка (31 декабря 2010 года: 11 318 664 акций (0,49%)). Конечным владельцем Банка является Правительство РФ.

2. Основа подготовки отчетности**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подверглась влиянию мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Кроме того, экономический кризис оказал влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Деятельность Группы в течение промежуточного отчетного периода не подвержена влиянию сезонных или циклических изменений.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2011 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 *"Промежуточная финансовая отчетность"*.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2011 года, а также за исключением принятия стандартов учета операций хеджирования:

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов компании одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Группа не пользовалась исключением, предусмотренным для предприятий, контролируемых государством, в соответствии с новой редакцией МСФО (IAS) 24. Группа раскрывает информацию обо всех сделках с предприятиями, контролируемыми государством.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Данная интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, окажут следующее влияние на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"; вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного влияния, т.к. предполагается, что необходимая информация будет иметься в свободном доступе. Дополнительные требования будут отражены в годовой финансовой отчетности.
- ▶ МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, влияющие на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Информация о переводах финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости раскрывается в Примечании 17; информация об условных обязательствах раскрывается в Примечании 21.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Учет хеджирования

Группа использует производные инструменты для управления риском колебаний потоков денежных средств, связанных с процентным риском и колебаниями курсов валют; в результате Группа ведет учет хеджирования для сделок, соответствующих определенным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Группа документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения денежных потоков, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Хеджирование денежных потоков*

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств по статье "Нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков, за вычетом налогов". Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается сразу в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами". В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования реклассифицируется в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках "Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами".

Дочерние компании

В данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включена финансовая отчетность основных дочерних компаний, представленных в таблице ниже:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>		<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
		<i>На 30 июня 2011 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	
ООО "Дэйлис –Трейд"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	123308 Россия, Москва, ул. Куусинена, 6/3
ООО "Декорт-Эстейт"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	123317, Россия, Москва, Стрельбищенский пер., 5/1
ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	Факторинг	100,00%	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ТрансКредитЛизинг"	Лизинговые операции	100,00%	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Финансовые услуги	99,90%	99,90%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка 42, стр. 5
Закрытый паевой инвестиционный фонд "Фонд стратегических инвестиций VI"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	191186, Россия, Санкт-Петербург, ул. Казанская, 1/25
ЗАО "Эксперт"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ЗАО "Новые инвестиционные проекты"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	125167, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе 1, стр. 1.
ЗАО "Западный мост"	Финансовые услуги	96,36%	96,36%	125167, Россия, Москва, Ленинградский пр. 37А, стр. 14
ООО "ФинТрансЛизинг"	Лизинговые операции	72,00%	72,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная 37А
ООО "ФинансБизнесГрупп"	Лизинговые операции	72,00%	72,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинТрансГрупп"	Лизинговые операции	76,00%	76,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ЛизингАктив"	Лизинговые операции	79,80%	–	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
ООО "ФинансЛизинг"	Лизинговые операции	79,80%	–	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
ЗАО "ТКБ Капитал"	Финансовые услуги	–	51,00%	119019, Россия, Москва, ул. Знаменка 7, стр. 3
ООО "ТКБ Капитал"	Финансовые услуги	–	51,00%	119019, Россия, Москва, ул. Знаменка 7, стр. 3

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Дочерние компании (продолжение)**

В марте 2011 года Группа основала лизинговые компании ООО "ЛизингАктив" и ООО "ФинансЛизинг".

6 июня 2011 года Группа реализовала долю участия в ЗАО "ТКБ Капитал" (408 000 000 акций (51%)) третьей стороне по цене 1 руб. за акцию на общую сумму 408 000 тыс. руб. и признала убытки от реализации в размере 26 733 тыс. руб. Активы и обязательства реализованной дочерней компании на дату реализации представлены ниже:

	<i>Активы и обязательства, признанные на дату реализации</i>
ЗАО "ТКБ Капитал"	
Денежные средства и их эквиваленты	1 539 104
Торговые ценные бумаги	1 350 438
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	310 813
Средства в кредитных организациях	204 074
Производные финансовые активы	594 166
Кредиты клиентам	1 093 239
Отложенные налоговые активы	148
Основные средства	38 606
Нематериальные активы	106
Прочие активы	375 974
Итого активы	5 506 668
Средства кредитных организаций	87 497
Производные финансовые обязательства	1 051 398
Средства клиентов	1 768 435
Отложенные налоговые обязательства	10 770
Прочие обязательства	1 736 152
Итого обязательства	4 654 252
Чистые активы	852 416
За вычетом неконтрольной доли участия	(417 684)
Чистые активы реализованные	434 732
Поступления от продажи	408 000
Убыток от реализации дочерней компании	(26 732)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Наличные средства	9 170 509	12 089 703
Средства на счетах в ЦБ РФ	7 282 468	15 752 317
Текущие счета и депозиты "овернайт" в других банках	1 854 565	3 959 963
Расчетный счет с торговыми системами	864 985	3 205 594
Денежные средства и их эквиваленты	19 172 527	35 007 577

На 30 июня 2011 года средства в сумме 1 139 395 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в девяти международно-признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Группы по международным расчетам (на 31 декабря 2010 года: в восьми банках в сумме 3 528 480 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года расчетный счет с торговыми системами включал суммы, перечисленные клиринговым компаниям ЗАО "Национальный Клиринговый Центр", ЗАО "Клиринговый центр РТС". Перечисленные суммы гарантируют то, что Группа в состоянии осуществлять торговую деятельность на открытом рынке.

Текущие счета в ЦБ РФ включают средства, используемые для проведения текущих расчетов и других операций. Наличные средства включают преимущественно денежные средства в хранилищах Группы, а также остатки в банкоматах.

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г.</i> <i>(неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Государственные облигации РФ	41 711 965	31 443 268
Корпоративные облигации	39 668 289	16 925 557
Корпоративные акции	1 762 247	3 419 539
Корпоративные еврооблигации	1 646 742	4 640 101
Облигации местных и региональных органов власти	164 945	1 536 232
Торговые ценные бумаги	84 954 188	57 964 697

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года государственные облигации РФ преимущественно включают облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

На 30 июня 2011 года корпоративные акции включали обыкновенные акции ОАО "Новороссийский морской торговый порт" стоимостью 1 641 073 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 2 010 513 тыс. руб.), а также акции компаний сектора производства, топливно-энергетической и нефтегазовой отраслей.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г.</i> <i>(неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	7 747 299	56 249 948
Договоры обратного "репо" с другими банками	5 760 958	8 438 613
	13 508 257	64 688 561
За вычетом резерва на обесценение	(4 073)	—
Средства в кредитных организациях	13 504 184	64 688 561

На 30 июня 2011 года срочные депозиты и кредиты включали депозиты, размещенные в банке ОЭСР на сумму 909 029 тыс. руб. под процентную ставку 0,03% годовых со сроком погашения в июле 2011 года (на 31 декабря 2010 года: 602 705 тыс. руб. в банке ОЭСР, 55 004 521 тыс. руб. в ЦБ РФ).

На 30 июня 2011 года срочные депозиты и кредиты включали депозиты, размещенные в ОАО "ВТБ Банк" на общую сумму 5 643 234 тыс. руб. под процентную ставку от 2,31% со сроком погашения в августе 2011 года, а также депозиты, размещенные в организации, являющейся связанной стороной ОАО "ВТБ Банк" на общую сумму 421 193 тыс. руб. под процентную ставку 0,6% со сроком погашения в июле 2011 года (на 31 декабря 2010 года: 457 518 тыс. руб. в организации, являющейся связанной стороной ОАО "ВТБ Банк").

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***5. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

На 30 июня 2011 года Группа заключила договоры обратного "репо" с четырьмя российскими банками на общую сумму 5 760 958 тыс. руб. в отношении государственных облигаций справедливой стоимостью 6 066 470 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: договоры обратного "репо" с тремя российскими банками на сумму 8 438 613 тыс. руб. в отношении государственных облигаций справедливой стоимостью 8 749 975 тыс. руб.). Группа имеет право продать ценные бумаги, переданные по договорам "репо".

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Кредиты корпоративным клиентам		
Срочные кредиты	183 360 023	120 658 330
Чистые инвестиции в лизинг	24 174 780	20 196 485
Факторинг	8 410 817	4 322 511
Аккредитивы	3 970 801	2 606 942
Договоры обратного "репо"	937 273	1 979 076
	220 853 694	149 763 344
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	27 319 346	26 786 034
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	25 320 873	22 304 325
Прочие потребительские кредиты	11 810 850	4 999 286
Прочие ипотечные кредиты	5 697 758	6 429 143
Кредиты на покупку автомобилей	140 834	192 073
Прочие кредиты	5 865 093	5 358 820
	76 154 754	66 069 681
	297 008 448	215 833 025
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(14 127 136)	(11 946 557)
Кредиты клиентам	282 881 312	203 886 468

Риск, связанный с концентрацией

На 30 июня 2011 года Группа имела концентрацию кредитов, которая составляла 13 974 623 тыс. руб., или 5% от совокупного кредитного портфеля, предоставленных ОАО "РЖД" и его связанным сторонам (на 31 декабря 2010 года: 18 217 700 тыс. руб., или 8%). На 30 июня 2011 года Группа также имела существенную концентрацию кредитов, выданных сотрудникам ОАО "РЖД", в размере 52 640 219 тыс. руб., или 18% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года: 49 090 359 тыс. руб., или 23%).

На 30 июня 2011 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам заемщиков помимо ОАО "РЖД" и предприятий, находящихся под его контролем, составляла 60 997 036 тыс. руб., или 21% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года: 40 352 731 тыс. руб., или 19%).

На 30 июня 2011 года Группа заключила договоры обратного "репо" с рядом российских компаний, занятых в сфере финансовых услуг. Предметом данных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых составляет 972 332 тыс. руб.

На 31 декабря 2010 года Группа заключила договоры обратного "репо" с рядом российских компаний, занятых в сфере финансовых услуг. Предметом этих договоров являются облигации и акции, выпущенные связанными сторонами Группы, справедливой стоимостью 1 360 188 тыс. руб. и 242 924 тыс. руб., а также акции одного российского банка справедливой стоимостью 419 145 тыс. руб.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля Группы по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2011 г. (неаудированные)	31 декабря 2010 г.
Частные компании	173 674 102	105 834 139
Физические лица	76 154 754	66 069 681
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства	47 179 592	43 929 205
Совокупный кредитный портфель	297 008 448	215 833 025

Чистые инвестиции в лизинг

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года чистые инвестиции в лизинг в результате заключения Группой в качестве лизингодателя договоров финансового лизинга через свои дочерние компании составляют:

	30 июня 2011 г. (неаудированные)	31 декабря 2010 г.
Валовые инвестиции в лизинг	41 524 219	36 570 054
За вычетом незаработанного финансового дохода	(17 349 439)	(16 373 569)
Чистые инвестиции в лизинг	24 174 780	20 196 485
За вычетом резерва под обесценение	(900 978)	(765 713)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва	23 273 802	19 430 772

На 30 июня 2011 года концентрация чистых инвестиций по четырем крупнейшим российским лизингополучателям составляет 14 125 306 тыс. руб. или 58% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2010 года: четыре крупнейших российских лизингополучателя, 12 482 293 тыс. руб. или 62%).

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность перед Группой по валовым инвестициям в лизинг распределялась по валютам следующим образом:

	30 июня 2011 г. (неаудированные)	31 декабря 2010 г.
Рубли	38 809 181	33 682 342
Евро	2 715 038	2 887 712
Валовые инвестиции в лизинг	41 524 219	36 570 054

Как указано выше, большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД". Группа предоставляет данные кредиты в рамках программ потребительского и ипотечного кредитования работников ОАО "РЖД". По условиям программ, потребительские кредиты, предоставляемые Группой работникам ОАО "РЖД", имеют сроки погашения от 6 до 60 месяцев, а ипотечные кредиты – от 1 года до 25 лет. Потребительские кредиты являются необеспеченными и предоставляются работникам, имеющим счета заработной платы в Группе. При этом Группа имеет право списывать средства со счетов заработной платы заемщиков в целях погашения задолженности в соответствии с графиками, предусмотренными договорами. Ипотечные кредиты обеспечены соответствующими активами или прямой гарантией ОАО "РЖД" или его связанных сторон. По условиям ипотечных программ ОАО "РЖД" может субсидировать уплату процентов по кредитам, полученным его работниками.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2011 г.</i> <i>(неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Физические лица	76 154 754	66 069 681
Железнодорожный транспорт и прочие виды транспорта	65 641 205	35 827 397
Промышленное производство	41 330 733	28 670 644
Строительство	36 207 588	16 177 171
Торговля	33 962 610	35 005 894
Финансовые услуги	14 845 230	4 695 050
Энергетика	11 614 915	17 194 582
Телекоммуникации	5 784 722	3 532 405
Производство продуктов питания	4 016 173	3 977 120
Фармацевтическая промышленность	1 827 069	692 153
Лизинговые компании	1 058 865	493 041
Металлургия	689 537	947 812
Недвижимость	231 929	2 951
Местные органы власти	—	880 000
Прочее	3 643 118	1 667 124
	297 008 448	215 833 025

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2011 г.</i> <i>(неаудированные)</i>	<i>2010 г.</i> <i>(неаудированные)</i>
На 1 января	11 946 557	11 552 960
Начислено	2 189 570	1 952 450
Списанные суммы	(8 991)	(55 204)
На 30 июня	14 127 136	13 450 206

7. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г.</i> <i>(неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Корпоративные акции и паи в паевых инвестиционных фондах	1 128 910	4 882 795
Корпоративные еврооблигации	620 920	674 470
Корпоративные облигации	7 020	408 263
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 756 850	5 965 528

На 30 июня 2011 года корпоративные акции и паи в паевых инвестиционных фондах преимущественно представлены акциями ведущих российских компаний, занятых в сфере железнодорожных перевозок, промышленного производства, финансов и других отраслей (на 31 декабря 2010 года: компаний, занятых в сфере железнодорожных перевозок, промышленного производства, финансовой и энергетической отрасли). На 30 июня 2011 года инвестиции в один закрытый паевой инвестиционный фонд составляли 304 293 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: инвестиции в два закрытых паевых инвестиционных фонда составляли 3 814 883 тыс. руб.).

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации представлены преимущественно облигациями, выпущенными связанной стороной Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Облигации местных органов власти	1 009 309	2 120 191
Корпоративные облигации	487 231	491 036
Корпоративные еврооблигации	37 480	37 910
	1 534 020	2 649 137
За вычетом резерва под обесценение	(496 361)	(523 254)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 037 659	2 125 883

Нижне представлены изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	<i>2011 г. (неаудированные)</i>	<i>2010 г. (неаудированные)</i>
На 1 января	523 254	773 407
Восстановление	(26 893)	(105 055)
Списанные суммы	—	(98 887)
На 30 июня (неаудированные)	496 361	569 465

8. Венчурные инвестиции

На 30 июня 2011 года Группа имела венчурные инвестиции в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания" и ОАО "Торговый дом РЖД". На 30 июня 2011 года справедливая стоимость венчурных инвестиций составила 1 645 000 тыс. руб. и 352 783 тыс. руб., соответственно (на 31 декабря 2010 года: 1 645 000 тыс. руб. и 356 470 тыс. руб., соответственно).

29 июня 2011 года Группа подписала договор о продаже венчурных инвестиций в ОАО "Торговый дом РЖД". По данному соглашению Группа получила 352 783 тыс. руб. за 25,03% акций в ОАО "Торговый дом РЖД" и передала свою долю акций 4 июля 2011 года.

На 30 июня 2011 года Группа применила исключение из требований МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании" и отразила вышеуказанные инвестиции в ассоциированные компании как инвестиции, удерживаемые компаниями венчурного капитала, и оценила их по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

На 30 июня 2011 года Группа поручила независимому оценщику определить справедливую стоимость венчурных инвестиций в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания". Независимый оценщик использовал следующие допущения:

- В связи с превышением фактической выручки от реализации над плановой в январе-мае 2011 года, ожидается, что общий рост выручки от реализации ОАО "ПО "Бежикская сталь" в 2011 году составит 15,3%.
- Годовая рентабельность ОАО "ПО "Бежикская сталь" до налогообложения и выплаты процентов составит 26,7% в 2014 году, а годовая выручка компании увеличится на 51,6% в 2012 году, 10,4% в 2013 году, 17,4% и 6,4% в 2014 и 2015 годах, соответственно, за счет ввода в эксплуатацию новых и модернизации действующих производственных мощностей, а также сокращения производственных затрат.
- Годовая выручка ОАО "Трансмаш" продолжит расти и в 2011 году составит 116,5% в результате роста производства и увеличения количества заказов, а также в результате полной загрузки мощностей и проникновения на новые рынки.
- Годовая рентабельность ОАО "Трансмаш" достигнет 17,5% в 2011 году и установится на уровне 13,4% в 2012-2015 годах.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***8. Венчурные инвестиции (продолжение)**

На 30 июня 2011 года стоимость, указанная в договоре продажи, рассматривалась Группой в качестве справедливой стоимости ее инвестиций в ОАО "Торговый дом РЖД".

Группа выполнила следующие условия, необходимые для применения исключения из требований МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании":

- В структуре Группы существует специальный департамент, занимающийся венчурными инвестициями.
- Группа приняла регламент по управлению венчурными инвестициями, включающий внутреннюю политику и стратегию управления рисками, присущими венчурным инвестициям. Согласно внутренней политике справедливая стоимость является основным параметром измерения риска, присущего венчурным инвестициям. Для принятия решений руководству Группы предоставляется отчет независимого оценщика. Кроме того, ежеквартально руководство должно получать внутренний отчет о текущей справедливой стоимости каждой венчурной инвестиции. Один раз в полгода Группа будет привлекать независимого оценщика для переоценки справедливой стоимости венчурных инвестиций.

9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	21 619 292	12 909 443
Импортные аккредитивы	4 259 186	3 024 408
Текущие счета	97 522	117 870
Средства кредитных организаций	25 976 000	16 051 721

На 30 июня 2011 года в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в размере 2 493 671 тыс. руб., полученные от банков стран ОЭСР на финансирование экспортно-импортных проектов клиентов Группы (на 31 декабря 2010 года: 3 112 300 тыс. руб.). Процентные ставки по этим кредитам колеблются в пределах Euribor плюс 1,25% - 3,4% и Libor плюс 0,5% - 1,25% годовых. Срок погашения по кредитам - в течение четырех лет (на 31 декабря 2010 года: 0,3%-0,5% годовых со сроком погашения в течение пяти лет).

На 30 июня 2011 года Группа получила краткосрочные кредиты в сумме 19 125 621 тыс. руб. от ряда российских банков (на 31 декабря 2010 года: 9 797 143 тыс. руб.) по ставке 0,23%-3,7% годовых со сроком погашения один месяц (на 31 декабря 2010 года: 0,6%-2,95% годовых со сроком погашения один месяц).

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, часть средств кредитных организаций была получена от связанных сторон Группы (Примечание 20).

10. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают синдицированные кредиты, полученные Группой.

На 30 июня 2011 года прочие заемные средства включают синдицированный необеспеченный кредит на сумму 9 089 730 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 9 835 057 тыс. руб.), полученный в октябре 2010 года от банков стран ОЭСР, российских банков и одной из компаний стран ОЭСР для целей финансирования оборотного капитала Группы. Кредит выдан по ставке трехмесячный LIBOR плюс 2,75% годовых со сроком погашения в течение двух лет. Группа обязана всегда выполнять следующие ограничительные условия:

- Норматив достаточности капитала должен постоянно поддерживаться на уровне не менее 10% в соответствии с требованиями Банка международных расчетов;
- Норматив достаточности российского капитала должен постоянно поддерживаться на уровне не менее 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;
- Совокупный капитал 1-го Уровня должен составлять не менее 16 000 000 тыс. руб.;

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***10. Прочие заемные средства (продолжение)**

- Концентрация в расчете на одного заемщика не более 10% совокупных активов Группы;
- Соотношение чистого капитала Группы к ее активам, взвешенным с учетом риска – не менее 5%;
- Соотношение резервов на обесценение кредитов и неработающих кредитов не менее 100%.

На 30 июня 2011 года Группа определяет валютно-процентный своп как инструмент хеджирования денежных потоков по синдицированному кредиту в связи с наличием как процентного, так и валютного риска. По условиям свопа Группа получает проценты в размере LIBOR плюс 2,75% на сумму 325 000 000 долл. США и выплачивает проценты по фиксированной ставке 7,83% на сумму 9 746 750 тыс. руб. с обменом соответствующих условных сумм при наступлении срока погашения.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа признает финансовый результат свопа в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой своп хеджирует процентный и валютный риски; прочая прибыль или убыток в результате сделки своп признается в составе прочего совокупного дохода. На 30 июня 2011 года Группа признает 160 950 тыс. руб. за вычетом налогов в составе прочего совокупного дохода как нерезализованный убыток по инструменту хеджирования (за три месяца, завершившихся 30 июня 2011 года: 31 250 тыс. руб. за вычетом налогов).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	30 июня 2011 г. (неаудированные) 31 декабря 2010 г.	
Государственные и общественные организации		
Срочные депозиты	139 711 580	115 266 496
Текущие счета	30 935 904	27 068 805
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	34 481 683	44 547 691
Текущие счета	27 028 860	26 941 298
Физические лица		
Срочные депозиты	45 835 699	36 555 765
Текущие счета	30 675 563	26 100 685
Средства клиентов	308 669 289	276 480 740

На 30 июня 2011 года Группа получила значительные средства в сумме 124 976 309 тыс. руб. (40% от общей суммы средств клиентов) от ОАО "РЖД" и его связанных сторон за исключением прочих государственных предприятий (на 31 декабря 2010 года: 134 388 154 тыс. руб. или 48,6% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные средства, межбанковские депозиты и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 30 июня 2011 года средства на счетах клиентов включали в себя 1 576 470 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 2 257 247 тыс. руб.), удерживаемые в качестве обеспечения по выданным аккредитивам и гарантиям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	(неаудированные)	
Выпущенные облигации	24 386 835	27 254 432
Векселя	2 544 244	2 924 121
Сертификаты долевого участия	—	9 958 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 931 079	40 137 525

На 30 июня 2011 года Группой были выпущены процентные векселя на сумму 2 504 454 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 2 382 241 тыс. руб.) с процентными ставками от 7,8% до 8,0% годовых и сроком погашения до двух лет (на 31 декабря 2010 года: от 7,8% до 14,0% годовых и сроком погашения до двух лет) и беспроцентные векселя на сумму 39 790 тыс. руб. со сроком погашения преимущественно от одного до двенадцати месяцев (на 31 декабря 2010 года: 541 880 тыс. руб. со сроком погашения преимущественно от одного до двенадцати месяцев).

В июне 2011 года Группа погасила сертификаты долевого участия в займе на сумму 350 000 000 долл. США по наступлении срока погашения.

В июне 2011 года ООО "ФинансБизнесГрупп", дочерняя компания Банка, полностью погасила рублевые облигации серии 02 на сумму 3 000 000 тыс. руб. по наступлении срока погашения.

13. Капитал

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал Банка включал в себя 2 286 602 112 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Привилегированные акции являются неголосующими и гарантируют их держателям ежегодные дивиденды в размере не менее 400% от их номинальной стоимости по решению акционеров.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, и при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Ниже представлены данные о количестве выпущенных и полностью оплаченных акций, за вычетом собственных выкупленных акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость акций		Балансовая стоимость
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	
На 1 января 2010 г. и 30 июня 2010 г. (неаудированные)	2 273 913 244	1 000	2 273 913	100	3 989 208
На 1 января 2011 г. и 30 июня 2011 г. (неаудированные)	2 286 602 112	1 000	2 286 602	100	4 001 897

В соответствии с российским законодательством, дивиденды могут объявляться по решению Общего собрания акционеров из чистой прибыли за год, отраженной в финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РПБУ.

На годовом общем собрании акционеров в июне 2011 года Банк объявил о годовых дивидендах за год по 31 декабря 2010 года, что составляет 400 тыс. руб. по привилегированным акциям (400 руб. на привилегированную акцию).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, а также административные расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца по 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(неаудированные)</i>		<i>(неаудированные)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Заработная плата и премии	1 444 725	1 122 842	2 937 459	2 198 516
Отчисления на социальное обеспечение	271 731	187 673	694 249	398 450
Прочие вознаграждения работникам	103 225	90 099	185 138	156 531
Итого заработная плата и прочие вознаграждения работникам	1 819 681	1 400 614	3 816 846	2 753 497
Операционные налоги	283 663	199 521	619 750	335 068
Расходы по операционной аренде	161 919	158 895	324 547	312 365
Содержание помещений	153 170	104 078	252 553	177 253
Охранные услуги	109 424	96 012	199 448	174 951
Вознаграждение за профессиональные услуги	85 132	66 246	148 153	94 300
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	72 001	47 408	137 912	89 947
Списание материалов и канцелярских принадлежностей	60 001	48 067	118 613	88 700
Связь и информационные технологии	36 706	98 300	141 733	172 109
Расходы на страхование	36 589	25 234	67 221	50 408
Расходы на рекламу	26 647	15 244	44 827	32 225
Командировочные и сопутствующие расходы	11 715	12 057	20 622	17 202
Благотворительность	4 373	2 423	27 266	3 726
Прочее	169 196	189 980	362 152	357 213
Итого административные расходы	1 210 536	1 063 465	2 464 797	1 905 467

15. Налогообложение

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Группы за три и шесть месяцев по 30 июня 2011 и 2010 годов:

	<i>За три месяца по 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(неаудированные)</i>		<i>(неаудированные)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Текущий налог на прибыль	475 159	410 737	1 214 444	709 385
Корректировка налога на прибыль с учетом предыдущих периодов	10 624	(27 224)	22 996	(14 614)
Расход (экономия) по отложенному налогу	(51 640)	76 459	(440 824)	222 188
За вычетом отложенного налога, признанного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	29 145	(7 905)	86 295	(39 943)
Расходы по налогу на прибыль	463 288	452 067	882 911	877 016

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***15. Налогообложение (продолжение)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным, муниципальным и прочим ценным бумагам составляла 20% в 2011 году (2010 год: 20%). Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2011 году (2010 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным, муниципальным и прочим ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0% (2010 год: 15%, 9% и 0%). Ставка налога на дивиденды составляла 9% (2010 год: 9%).

Чистые отложенные налоговые активы и чистые отложенные налоговые обязательства распределены среди различных юридических лиц, входящих в состав Группы, и не подлежат взаимозачету.

Текущие налоговые активы включают уплаченный авансом налог на прибыль, который можно зачесть против текущих налоговых обязательств будущих периодов.

16. Управление риском ликвидности

Ликвидность оценивается и управляется каждой отдельной компанией Группы самостоятельно; в частности, банковские организации, осуществляют оценку и управление ликвидностью на основе определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года эти нормативы в отношении ОАО "ТрансКредитБанк" составляли:

	<i>30 июня 2011 г., % (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г., %</i>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию, минимально допустимое значение – 15%)	65,3	70,9
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней, минимально допустимое значение – 50%)	70,0	79,2
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года, максимально допустимое значение – 120%)	97,9	93,6

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми прямо или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2011 г. (неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	2 124 518	33 081	2 157 599
Торговые ценные бумаги	84 800 512	–	153 676	84 954 188
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	326 251	–	1 430 599	1 756 850
Венчурные инвестиции	–	–	1 997 783	1 997 783
	85 126 763	2 124 518	3 615 139	90 866 420
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	139	881 074	–	881 213
	139	881 074	–	881 213
31 декабря 2010 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	129 529	2 522 488	22 176	2 674 193
Торговые ценные бумаги	57 283 620	–	681 077	57 964 697
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	395 194	–	–	395 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	533 766	–	5 431 762	5 965 528
Венчурные инвестиции	–	–	2 001 470	2 001 470
	58 342 109	2 522 488	8 136 485	69 001 082
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	451 567	146 215	–	597 782
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	624 167	–	–	624 167
	1 075 734	146 215	–	1 221 949

В течение шести месяцев по 30 июня 2011 года, Группа перевела определенные финансовые инструменты, имевшиеся в наличии для продажи, с уровня 3 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 298 976 тыс. руб. Накопленный нереализованный убыток на момент перевода составил 95 463 тыс. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

В течение шести месяцев по 30 июня 2011 года Группа перевела определенные финансовые инструменты, имевшиеся в наличии для продажи, с уровня 1 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 2 016 тыс. руб. Накопленный нереализованный убыток на момент перевода составил 8 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 1 на уровень 3 стал переход рынков для ряда ценных бумаг в категорию неактивных, что привело к изменению метода определения их справедливой стоимости.

Переводы с уровня 1 на уровень 2 за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

30 июня 2011 г. (неаудированные)			
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19 172 527	—	19 172 527
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 665 477	249 244	3 914 721
Торговые ценные бумаги	84 800 512	153 676	84 954 188
Средства в кредитных организациях	13 338 811	165 373	13 504 184
Производные финансовые активы	2 157 599	—	2 157 599
Кредиты клиентам	127 302 617	155 578 695	282 881 312
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	326 251	1 430 599	1 756 850
- удерживаемые до погашения	112 482	925 177	1 037 659
Венчурные инвестиции	352 783	1 645 000	1 997 783
Прочие активы	5 229 204	1 170	5 230 374
	256 458 263	160 148 934	416 607 197
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	23 300 199	2 675 801	25 976 000
Прочие заемные средства	—	9 089 730	9 089 730
Производные финансовые обязательства	881 213	—	881 213
Средства клиентов	289 016 795	19 652 494	308 669 289
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 135 801	17 795 278	26 931 079
Субординированная задолженность	3 038	22 141 249	22 144 287
Прочие обязательства	2 233 273	12 217	2 245 490
	324 570 319	71 366 769	395 937 088
Нетто-позиция	(68 112 056)	88 782 165	20 670 109
31 декабря 2010 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	35 007 577	—	35 007 577
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 668 040	235 964	1 904 004
Торговые ценные бумаги	57 283 620	681 077	57 964 697
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	395 194	—	395 194
Средства в кредитных организациях	64 523 187	165 374	64 688 561
Производные финансовые активы	2 674 193	—	2 674 193
Кредиты клиентам	92 891 305	110 995 163	203 886 468
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	533 766	5 431 762	5 965 528
- удерживаемые до погашения	869 533	1 256 350	2 125 883
Венчурные инвестиции	—	2 001 470	2 001 470
Прочие активы	5 102 615	77 903	5 180 518
	260 949 030	120 845 063	381 794 093
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	12 805 466	3 246 255	16 051 721
Прочие заемные средства	—	9 835 057	9 835 057
Производные финансовые обязательства	597 782	—	597 782
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	624 167	—	624 167
Средства клиентов	242 216 396	34 264 344	276 480 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 306 739	20 830 786	40 137 525
Субординированная задолженность	3 038	15 996 734	15 999 772
Прочие обязательства	2 090 564	149 041	2 239 605
	277 644 152	84 322 217	361 966 369
Нетто-позиция	(16 695 122)	36 522 846	19 827 724

Обязательные резервы подразделяются пропорционально средствам клиентов. Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в настоящей финансовой отчетности в составе инструментов сроком погашения в течение одного года, что обусловлено мнением о высоком уровне их ликвидности, в том числе с точки зрения реализации в случае необходимости на открытом рынке (указанное не относится к инструментам, отнесенным к уровню 3 иерархии справедливой стоимости).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы охватывает четыре операционных сегмента:

Корпоративный бизнес	Привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, проведение лизинговых операций, операций факторинга, расчетных операций, предоставление гарантий, аккредитивов, проведение кассовых операций, операций с иностранной валютой и оказание прочих услуг корпоративным клиентам.
Казначейство	Проведение операций на фондовом, долговом и денежном рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, сделок "репо", синдицированное кредитование и операции с производными инструментами.
Розничный бизнес	Привлечение депозитов и предоставление кредитов частным лицам, осуществление денежных переводов и операций с иностранной валютой, проведение расчетных операций, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт частных лиц.
Общее управление	Функции общего управления и управления ликвидностью.

Операционные сегменты не были объединены для создания вышеуказанных отчетных сегментов.

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через внутреннюю систему фондирования, что приводит к возникновению внутренних расходов, связанных с таким размещением/фондированием. Величина данных расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по заемным средствам.

Группа не отражает в отчетности данные по сегментным активам и обязательствам, так как соответствующая информация не представляется Правлению Группы и не анализируется им.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за шесть месяцев по 30 июня 2011 и 30 июня 2010 годов, соответственно:

<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого по сегментам</i>	<i>Перекласси- фикация накладных расходов для целей управления</i>	<i>Итого</i>
Доходы по внешним операциям	7 541 393	1 760 786	4 422 282	(1 632 129)	12 092 332	730 492	12 822 824
Резерв под обесценение кредитов	(1 478 793)	27 967	(124 016)	(591 908)	(2 166 750)	—	(2 166 750)
Перечисления средств в рамках Группы	(1 857 526)	930 551	(1 060 611)	1 987 586	—	—	—
Чистая прибыль от банковской деятельности	4 205 074	2 719 304	3 237 655	(236 451)	9 925 582	730 492	10 656 074
Непроцентные расходы	(1 856 535)	(403 264)	(2 339 174)	(1 347 423)	(5 946 396)	(730 492)	(6 676 888)
Сегментная прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 348 539	2 316 040	898 481	(1 583 874)	3 979 186	—	3 979 186
Расходы по налогу на прибыль	(434 749)	(288 976)	(149 150)	(10 036)	(882 911)	—	(882 911)
Прибыль / (убыток) за период	1 913 790	2 027 064	749 331	(1 593 910)	3 096 275	—	3 096 275

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Информация по сегментам (продолжение)

<i>30 июня 2010 г. (неаудированные)</i>	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого по сегментам</i>	<i>Перекласси- фикация накладных расходов для целей управления</i>	<i>Итого</i>
Доходы по внешним операциям	5 180 696	1 721 117	3 712 006	(489 881)	10 123 938	362 035	10 485 973
Резерв под обесценение кредитов	(1 409 194)	321 325	(557 544)	(201 982)	(1 847 395)	—	(1 847 395)
Перечисления средств в рамках Группы	(354 188)	943 456	(1 047 135)	457 867	—	—	—
Чистая прибыль от банковской деятельности	3 417 314	2 985 898	2 107 327	(233 996)	8 276 543	362 035	8 638 578
Непроцентные расходы	(1 786 269)	(208 605)	(1 736 347)	(894 648)	(4 625 869)	(362 035)	(4 987 904)
Сегментная прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 631 045	2 777 293	370 980	(1 128 644)	3 650 674	—	3 650 674
Расходы по налогу на прибыль	(275 865)	(429 502)	(125 612)	(46 037)	(877 016)	—	(877 016)
Прибыль / (убыток) за период	1 355 180	2 347 791	245 368	(1 174 681)	2 773 658	—	2 773 658

Представленная выше информация по сегментам подготовлена и представлена для целей управления на основании информации по МСФО.

20. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Группы относятся контрагенты - крупные акционеры; члены Совета директоров и Правления; компании, с которыми Банк или руководство имеют общих крупных акционеров; предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно акционерам Группы или физическим лицам, прямо или косвенно владеющим пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любым лицам, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2011 года Группа имела следующие операции со связанными сторонами:

<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>							
	<i>Банк ВТБ и его связанные стороны</i>	<i>ОАО "РЖД" и его связанные стороны</i>	<i>Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ</i>	<i>Компании, находящиеся под существенным влиянием государства</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Прочие</i>
Торговые ценные бумаги	–	27 470 615	50 963 791	192 458	–	–	–
Венчурные инвестиции	–	352 783	–	–	–	1 645 000	–
Кредиты на 1 января 2011 года	96 588	18 217 700	25 614 916	1 377 002	175 847	1 456 456	–
Кредиты, выданные в течение периода	16 500 000	21 624 783	49 486 709	8 205 732	39 049	263 901	–
Погашение кредитов в течение периода	(16 596 588)	(25 867 860)	(41 896 656)	(2 258 816)	(173 664)	(443 903)	–
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2011 года	–	13 974 623	33 204 969	7 323 918	41 232	1 276 454	–
За вычетом: резерва под обесценение на 30 июня 2011 года	–	(197 153)	(2 217 540)	(109 636)	(44)	(343 393)	–
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2011 года	–	13 777 470	30 987 429	7 214 282	41 188	933 061	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 629 686	–	–	–	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	37 480	1 009 308	–	–	–	–
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(9 129)	–	–	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	–	37 480	1 000 179	–	–	–	–
Депозиты на 1 января 2011 года	–	108 991 916	6 274 580	2 255 000	2 177 549	32 870	–
Депозиты, полученные в течение периода	321 215	835 467 207	67 070 458	23 000	3 185 034	–	–
Депозиты, погашенные в течение периода	–	(845 385 864)	(33 027 932)	(135 000)	(2 406 856)	(32 870)	–
Депозиты на 30 июня 2011 года	321 215	99 073 259	40 317 106	2 143 000	2 955 727	–	–
Текущие счета	88	25 903 050	5 032 766	865 904	126 616	–	–
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	4 083 132	–	–	–	–	–
Субординированная задолженность	5 589 507	13 621 742	2 930 000	–	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	94 911	–	7 916 750	10 206	–	–	–
Производные финансовые активы	153 784	1 942 839	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	6 064 427	–	179 570	1 748 766	–	–	–
Средства кредитных организаций	3 000 017	3 114 000	6 445 918	–	–	–	73
Прочие заемные средства	423 904	–	–	–	–	–	–
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	6 279 126	2 765 380	1 289 674	–	–	–
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	14 426 296	9 820 959	2 693 616	–	–	–
Аккредитивы выданные	–	698 335	413 262	65 124	–	–	–
Обязательства по предоставлению кредитов	–	2 962 062	9 151 261	1 790 000	–	–	–
<i>За шесть месяцев по 30 июня 2011 года (неаудированные)</i>							
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	199 272	933 815	3 547 257	173 952	5 266	19 991	44
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(91 959)	(1 772 486)	(607 664)	(92 120)	(110 114)	(33)	(580)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(89 507)	(698 778)	(94 442)	–	–	–	–
Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте	(381 430)	216 958	(293 335)	(172 557)	–	–	–
Обесценение кредитов	–	71 133	(955 204)	(81 579)	41	(154 286)	–
Комиссионные доходы	15	1 040 213	90 450	42 750	–	3 983	4
Комиссионные расходы	(13)	(6 270)	(46 604)	(4 919)	–	–	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2010 г.							
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Компании, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие
Торговые ценные бумаги	1 335 956	2 745 605	42 086 029	70 508	—	—	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	—	—	395 194	—	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	356 470	—	—	—	1 645 000	—
Кредиты на 1 января 2010 г.	—	16 894 733	20 928 422	512 038	196 318	7 891 532	335 000
Кредиты, выданные в течение периода	96 588	43 767 415	61 911 585	1 220 137	66 377	959 927	—
Погашение кредитов в течение периода	—	(42 444 448)	(57 225 091)	(355 173)	(86 848)	(7 395 003)	(335 000)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2010 г.	96 588	18 217 700	25 614 916	1 377 002	175 847	1 456 456	—
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря 2010 г.	—	(268 286)	(1 262 336)	(28 047)	(85)	(189 107)	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2010 г.	96 588	17 949 414	24 352 580	1 348 955	175 762	1 267 349	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5 302 318	490 184	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	37 910	2 123 996	—	—	—	—
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(36 023)	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	—	37 910	2 087 973	—	—	—	—
Депозиты на 1 января 2010 г.	—	43 090 513	8 311 227	459 000	1 318 170	196 905	—
Депозиты, полученные в течение периода	—	1 177 659 017	34 226 359	2 255 000	2 710 821	2 073 453	—
Депозиты, погашенные в течение периода	—	(1 111 757 614)	(36 263 006)	(459 000)	(1 851 442)	(2 237 488)	—
Депозиты на 31 декабря 2010 г.	—	108 991 916	6 274 580	2 255 000	2 177 549	32 870	—
Текущие счета	—	25 396 238	1 672 567	—	98 390	136 889	—
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	7 093 346	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность	—	13 066 734	2 930 000	—	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	68 939	1 227 460	15 842 853	—	—	—	—
Производные финансовые активы	335 511	1 577 375	—	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	20 141	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	457 518	—	55 184 087	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	18	10 948	4 571 610	609 538	—	—	77
Договорные обязательства и гарантии выданные	—	6 803 743	1 729 844	621 315	—	143 488	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	17 487 588	4 415 750	—	—	—	—
Аккредитивы выданные	—	1 361 254	78 833	11 810	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	—	2 299 427	2 863 158	1 001 947	—	—	—
За шесть месяцев по 30 июня 2010 года (неаудированные)							
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	138 098	887 769	3 352 635	145 526	13 303	153 416	1 615
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(7 771)	(1 912 698)	(597 861)	(38 659)	(59 444)	(4 465)	(465)
Процентные расходы по субординированным кредитам	—	(700 499)	(116 237)	—	—	—	—
Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте	(93 034)	(404 714)	28 977	(10 370)	—	11	—
Обесценение кредитов	—	(393 147)	(653 331)	2 310	(34)	229 286	7 471
Комиссионные доходы	5 099	875 762	115 927	14 486	—	9 658	12
Комиссионные расходы	(5 001)	—	(41 620)	(1 263)	—	—	—

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***20. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Торговые ценные бумаги представлены главным образом государственными облигациями РФ с годовыми процентными ставками от 6% до 12% (31 декабря 2010 года: от 4% до 12% годовых) и сроками погашения преимущественно до десяти лет, а также облигациями, выпущенными компаниями ОАО "РЖД", с годовыми процентными ставками от 6,9% до 7,8% (31 декабря 2010 года: 7,8% до 15% годовых) и сроками погашения преимущественно до четырех лет.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены главным образом корпоративными акциями, выпущенными компаниями ОАО "РЖД", и корпоративными еврооблигациями, выпущенными ОАО "РЖД", с годовой процентной ставкой 5% и сроком погашения в июне 2013 года.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены главным образом облигациями местных и региональных органов власти с годовыми процентными ставками от 7,7% до 9,3% и сроками погашения до трех лет и корпоративными еврооблигациями, выпущенными ОАО "РЖД", с годовой процентной ставкой 12,5% и сроком погашения в июне 2012 года.

Кредиты клиентам в основном представляют собой краткосрочные (до одного года) кредиты с годовыми процентными ставками от 5,0% до 15%, выданные предприятиям, находящимся под контролем государства, за исключением ОАО "РЖД" и ОАО "Банк ВТБ" (Примечание 6).

Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты клиентов Группы. Срочные депозиты имеют срок погашения преимущественно до трех месяцев. Процентные ставки по таким депозитам составляют от 3,1% до 8,5% годовых.

На 30 июня 2011 года субординированная задолженность в сумме 22 144 287 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 15 999 772 тыс. руб.) включает долгосрочные рублевые депозиты в сумме 13 621 742 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 13 066 734 тыс. руб.), размещенные ОАО "РЖД" и его связанными сторонами, за исключением других государственных компаний. Годовая процентная ставка по указанным депозитам составляет от 9,0% до 12,1%, сроки погашения наступают в период между 2012 и 2020 годами.

На 30 июня 2011 года и на 31 декабря 2010 года субординированная задолженность также включала в себя долгосрочный рублевый депозит в размере 2 930 000 тыс. руб., размещенный Государственной корпорацией "Внешэкономбанк", с процентной ставкой 6,5% годовых и сроком погашения в октябре 2019 года.

На 30 июня 2011 года субординированная задолженность также включала в себя долгосрочный рублевый депозит в размере 5 500 000 тыс. руб., размещенный ОАО "Банк ВТБ", с процентной ставкой 9% годовых и сроком погашения в октябре 2021 года.

На 30 июня 2011 года средства в кредитных организациях представлены в основном депозитом, размещенным в ОАО "Банк ВТБ", на сумму 5 643 234 тыс. руб. под ставку процента 2,31% и сроком погашения в августе 2011 года, а также депозитом в организации, являющейся связанной стороной ОАО "Банк ВТБ", на сумму 421 193 тыс. руб., под ставку процента 0,6% и сроком погашения в июле 2011 года.

На 30 июня 2011 года средства кредитных организаций представлены в основном депозитом, размещенным ОАО "Банк ВТБ", на сумму 3 000 000 тыс. руб. под ставку процента 3,7% и сроком погашения в июле 2011 года, депозитами, размещенными государственным банком на сумму 6 445 918 тыс. руб. под ставки процента от 0,23% до 3,6% и сроками погашения в июле 2011 года, и краткосрочным депозитом, размещенным связанной стороной ОАО "РЖД" на сумму 3 081 271 тыс. руб. под ставку процента 12% и сроком погашения в сентябре 2011 года.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 21 человека (31 декабря 2010 года: 25 человек) включает следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев по</i>	
	<i>30 июня 2011 г.</i>	<i>30 июня 2010 г.</i>
	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>
Премии	292 348	188 750
Заработная плата	107 663	66 725
Отчисления на социальное обеспечение	14 595	2 035
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	414 606	257 510

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***21. Условные и договорные обязательства****Судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года договорные финансовые обязательства включают следующие позиции:

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	(неаудированные)	
Обязательства по предоставлению кредитов	54 283 860	24 679 026
Гарантии выданные	43 355 713	28 893 006
Аккредитивы	2 541 342	4 409 651
За вычетом: обеспечения по аккредитивам и гарантиям в виде денежных средств (Примечание 11)	(1 576 470)	(2 257 247)
Обязательства кредитного характера	98 604 445	55 724 436

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисных помещений и оборудования. Суммы годовых арендных платежей по действующим неаннулируемым договорам аренды составляют:

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	(неаудированные)	
До 1 года	454 509	480 559
От 1 года до 5 лет	1 373 869	1 162 837
Более 5 лет	244 046	227 396
Обязательства по договорам аренды	2 072 424	1 870 792

Обязательства по договорам аренды в основном состоят из будущих арендных платежей за арендуемые здания.

22. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с отдельными видами финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость данных инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Группы), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Группы) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами, и справедливой стоимости ценных бумаг и товаров. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени. В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами:

	30 июня 2011 г. (неаудированные)			31 декабря 2010 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние	500 000	28 788	–	500 000	–	(20 141)
Форварды – внутренние	761 337	481	(17 091)	12 800 298	82 163	(70 544)
Форварды – иностранные	6 797 634	27 414	(187)	16 762 295	272 531	(48 197)
Фьючерсы – иностранные	–	–	–	1 438	53	–
Опционы – внутренние	–	–	–	109	–	(80)
Процентные контракты						
Свопы - иностранные	9 746 750	–	(863 796)	9 746 750	157 467	–
Опционы - иностранные	27 500 000	–	–	27 500 000	309 574	–
Контракты с ценными бумагами						
Форварды – внутренние	208 516	33 081	(139)	86 323	22 176	–
Опционы – внутренние	3 746 034	1 914 051	–	3 746 034	1 577 374	–
Опционы - иностранные	7 329 700	153 784	–	463 127	12 492	(4 518)
Договоры на основе прочих финансовых инструментов						
Опционы на фондовые индексы – иностранные	–	–	–	4 393 450	25 937	(870)
Опционы на фондовые индексы – внутренние	–	–	–	1 179	–	(817)
Товарные свопы – внутренние	–	–	–	56 123	31 285	(3 170)
Товарные форварды – внутренние	–	–	–	968 757	84 896	–
Товарные фьючерсы – иностранные	–	–	–	13 764 304	98 067	(448 265)
Товарные опционы – внутренние	–	–	–	672	–	(1 049)
Товарные опционы – иностранные	–	–	–	1 257	178	(131)
Итого производные активы/(обязательства)		2 157 599	(881 213)		2 674 193	(597 782)

23. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ, при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***23. Достаточность капитала (продолжение)**

В течение отчетного периода Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала. Группа обязана всегда выполнять следующие ограничительные условия в отношении программы сертификатов долевого участия в займе и синдицированных кредитов:

- Норматив достаточности капитала должен постоянно поддерживаться на уровне не менее 10% в соответствии с требованиями Банка международных расчетов;
- Норматив достаточности российского капитала должен постоянно поддерживаться на уровне не менее 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;
- Совокупный капитал 1-го Уровня должен составлять не менее 16 000 000 тыс. руб.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Основной капитал	23 418 724	22 474 659
Дополнительный капитал	22 102 162	14 346 292
Итого капитал	45 520 886	36 820 951
Активы, взвешенные с учетом риска	387 338 598	290 188 153
Норматив достаточности капитала	11,8%	12,7%

В состав основного капитала входит уставный капитал и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего периода. В состав дополнительного капитала входит субординированная задолженность.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>30 июня 2011 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Капитал 1-го уровня	30 180 747	27 843 074
Капитал 2-го уровня	20 167 253	14 317 731
Итого капитал	50 348 000	42 160 805
Активы, взвешенные с учетом риска	460 187 873	391 025 603
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	6,6%	7,1%
Норматив общей достаточности капитала	10,9%	10,8%

На 30 июня 2011 года для целей расчета указанного выше норматива достаточности капитала субординированная задолженность Банка в сумме 17 857 208 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: 12 439 351 тыс. руб.) включена в полном объеме в состав капитала 2-ого уровня в соответствии с имеющимся разрешением и соответствующими требованиями ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. События после завершения отчетного периода

В июле 2011 года Группа погасила свои рублевые облигации Серии 3 на сумму 5 000 000 тыс. руб. в связи с наступлением срока погашения.

4 июля 2011 года Группа передала свой пакет акций ОАО "Торговый дом РЖД" в соответствии с договором о продаже, подписанным 29 июня 2011 года (Примечание 8).

В июле 2011 года ОАО "РЖД" продало ОАО "Банк ВТБ" 24,39% акций ОАО "ТрансКредитБанк". В результате доля участия ОАО "РЖД" в ОАО "ТрансКредитБанк" сократилась до 25%.

В августе 2011 года ОАО "ТрансКредитБанк" получил субординированный кредит от ОАО "Банк ВТБ" в сумме 3 000 000 тыс. руб. по ставке 9% годовых и сроком погашения в феврале 2022 года.