

ГРУППА "ТРАНСКРЕДИТБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

За три месяца по 31 марта 2013 года

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	8
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	13
4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
5. Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	14
6. Средства в кредитных организациях	14
7. Кредиты клиентам	15
8. Инвестиционные ценные бумаги	17
9. Венчурные инвестиции	18
10. Средства кредитных организаций	18
11. Средства клиентов	19
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
13. Капитал	20
14. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы	21
15. Прочие операционные расходы	22
16. Налогообложение	22
17. Риск ликвидности и управление источниками финансирования	23
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
19. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	25
20. Информация по сегментам	26
21. Операции со связанными сторонами	27
22. Договорные и условные обязательства	31
23. Производные финансовые инструменты	33
24. Достаточность капитала	34
25. Активы, предоставленные в качестве залога	35
26. События после завершения отчетного периода	35

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	23 804 550	23 000 204
Обязательные резервы в ЦБ РФ		3 989 674	3 869 261
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	19 607 687	25 562 667
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	5	11 755 964	4 533 975
Средства в кредитных организациях	6	20 449 675	40 962 161
Производные финансовые активы	23	2 360 217	2 603 885
Кредиты клиентам	7	300 049 029	339 715 898
Активы, предназначенные для продажи		—	36 433 946
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		20 426 157	27 734 382
- удерживаемые до погашения		17 277	285 762
Венчурные инвестиции	9	1 895 000	1 895 000
Текущие налоговые активы		584 759	170 191
Отложенные налоговые активы		851 593	1 012 389
Основные средства		5 606 014	5 641 466
Инвестиционная недвижимость		3 729 187	3 629 155
Нематериальные активы		527 772	473 119
Прочие активы		1 025 619	1 168 869
Итого активы		416 680 174	518 692 330
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	80 631 571	101 710 669
Производные финансовые обязательства	23	184	11 130
Средства клиентов	11	259 400 156	294 074 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	16 135 204	23 602 086
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		—	29 874 133
Текущие налоговые обязательства		3 652	69 066
Отложенные налоговые обязательства		181 855	168 633
Субординированная задолженность	21	12 965 639	12 697 770
Прочие обязательства		1 534 364	1 886 771
Итого обязательства		370 852 625	464 094 438
Капитал			
Уставный капитал	13	4 336 271	4 336 271
Эмиссионный доход		11 452 564	11 452 564
Собственные выкупленные акции		(176)	—
Нераспределенная прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		71 146	(40 199)
Фонд переоценки недвижимости, за вычетом налога		635 135	640 781
Нераспределенная прибыль		29 334 587	38 078 712
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		45 829 527	54 468 129
Неконтрольные доли участия		(1 978)	129 763
Итого капитал		45 827 549	54 597 892
Итого обязательства и капитал		416 680 174	518 692 330

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олюнин Д.Ю.
Президент
17 июня 2013 г.

Скворцов А.Б.
Вице-президент

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за три месяца по 31 марта 2013 года

(в тысячах российских рублей)

		За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудированные)	За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудированные)
Прям.			
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		10 806 806	9 241 927
Средства в кредитных организациях		684 258	838 179
Инвестиционные ценные бумаги		580 370	78 768
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		507 036	1 009 727
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	1 030 907
		12 578 470	12 199 508
Процентные расходы			
Средства клиентов		(3 536 238)	(4 152 044)
Средства кредитных организаций		(1 771 968)	(1 298 899)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(367 155)	(700 147)
Задолженность перед ЦБ РФ		(6 529)	(703)
		(5 681 890)	(6 151 793)
Чистый процентный доход		6 896 580	6 047 715
Резерв под обесценение процентных активов	5, 7, 8	(252 004)	(1 840 403)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение процентных активов		6 644 576	4 207 312
Комиссионные доходы			
Комиссионные расходы		1 891 849	1 616 032
Комиссионные расходы		(497 098)	(344 928)
Чистые комиссионные доходы		1 394 751	1 271 104
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		198 716	2 123 814
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 725	60
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		43 827	60 816
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		—	44 003
- переоценка валютных статей		659 816	(1 420 011)
- торговые операции		(355 411)	480 280
Дивидендный доход		—	581
Арендный доход от операций с инвестиционной недвижимостью		31 542	99 152
Прочие доходы		162 409	113 749
Непроцентные доходы		742 624	1 502 444
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам			
Административные расходы	14	(2 451 999)	(2 180 446)
Амортизация	14	(869 832)	(1 174 570)
Прочие операционные расходы	15	(173 175)	(138 260)
Непроцентные расходы		(3 612 762)	(3 775 773)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 169 189	3 205 087
Расходы по налогу на прибыль	16	(1 070 315)	(609 827)
Прибыль за отчетный год		4 098 874	2 595 260
Приходящаяся на:			
Акционеров Банка		4 098 874	2 527 037
Неконтрольные доли участия		—	68 223

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за три месяца по 31 марта 2013 года

(в тысячах российских рублей)

		<i>За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудированные)</i>
	<i>Прим.</i>		
Прибыль за год		4 098 874	2 595 260
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		183 008	53 056
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		(43 827)	(60 816)
Реализованные доходы по инструментам хеджирования, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		—	(16 469)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	(27 836)	4 846
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		111 345	(19 383)
Итого совокупный доход за год		4 210 219	2 575 877
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		4 210 219	2 507 654
- неконтрольные доли участия		—	68 223
		4 210 219	2 575 877

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за три месяца по 31 марта 2013 года

(в тысячах российских рублей)

			<i>Нераспределенная прибыль/убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога</i>		<i>Нераспределенная прибыль по инструментам хеджирования, за вычетом налога</i>	<i>Фонд переоценки недвижимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтролируемые доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>							
На 1 января 2012 г.	4 001 897	4 200 000	—	20 286	41 409	324 133	27 440 846	36 028 571	95 566	36 124 137
Прибыль за год (неаудированная)	—	—	—	—	—	—	2 527 037	2 527 037	68 223	2 595 260
Прочий совокупный доход за год (неаудированный)	—	—	—	(6 208)	(13 175)	—	—	(19 383)	—	(19 383)
Итого совокупный доход за год	—	—	—	(6 208)	(13 175)	—	2 527 037	2 507 654	68 223	2 575 877
Выпуск акций (неаудированный)	334 374	7 252 564	—	—	—	—	—	7 586 938	—	7 586 938
Амортизация фонда переоценки недвижимости (неаудированная)	—	—	—	—	—	(17 780)	17 780	—	—	—
На 31 марта 2012 г. (неаудированные)	4 336 271	11 452 564	—	14 078	28 234	306 353	29 985 663	46 123 163	163 789	46 286 952
На 1 января 2013 г.	4 336 271	11 452 564	—	(40 199)	—	640 781	38 078 712	54 468 129	129 763	54 597 892
Прибыль за год (неаудированная)	—	—	—	—	—	—	4 098 874	4 098 874	—	4 098 874
Прочий совокупный доход за год (неаудированный)	—	—	—	111 345	—	—	—	111 345	—	111 345
Итого совокупный доход за год	—	—	—	111 345	—	—	4 098 874	4 210 219	—	4 210 219
Амортизация фонда переоценки недвижимости (неаудированная)	—	—	—	—	—	(5 646)	5 646	—	—	—
Дивиденды акционерам Банка (неаудированные) (Примечание 13)	—	—	—	—	—	—	(12 842 781)	(12 842 781)	—	(12 842 781)
Приобретение неконтрольной доли участия в существующих дочерних компаниях (неаудировано) (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	—	—	(2 227)	(2 227)
Выбытие дочерней компании (неаудировано) (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	—	—	(129 514)	(129 514)
Приобретение собственных акций (неаудировано)	—	—	(176)	—	—	—	(5 864)	(6 040)	—	(6 040)
На 31 марта 2013 г. (неаудированные)	4 336 271	11 452 564	(176)	71 146	—	635 135	29 334 587	45 829 527	(1 978)	45 827 549

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за три месяца по 31 марта 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудированные)</i>
Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	12 736 385	12 608 997
Процентные расходы выплаченные	(5 113 271)	(6 044 502)
Комиссии полученные	1 937 741	1 616 032
Комиссии уплаченные	(497 098)	(344 926)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)	(28 799)	1 463 359
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)	(306 407)	372 746
Прочие доходы и арендный доход по операциям с инвестиционной недвижимостью, полученные	109 259	468 767
Прочие расходы уплаченные	(56 854)	(275 005)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам уплаченные	(2 775 056)	(1 964 840)
Административные расходы уплаченные	(883 267)	(1 165 377)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/обязательствах	5 122 633	6 735 251
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(120 413)	(335 909)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 580 286	12 993 430
Средства в кредитных организациях	20 946 605	28 383 733
Кредиты клиентам	52 387 251	(26 851 021)
Прочие активы	80 960	(3 204 274)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(22 342 998)	1 110 914
Средства клиентов	(41 444 877)	(24 514 153)
Прочие обязательства	(58 756)	304 707
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль	21 150 691	(5 377 322)
Уплаченный налог на прибыль	(1 404 115)	(1 164 930)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности	19 746 576	(6 542 252)
Денежные потоки (использованные в)/полученные по инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	—	581
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(8 444 523)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	848 686	63 817
Приобретение основных средств	(109 852)	(48 217)
Продажа основных средств	40 761	57 624
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	(86 649)
Продажа инвестиционной недвижимости	13 848	64 360
Приобретение нематериальных активов	(97 647)	(113 061)
Реализация дочерних компаний, за вычетом переданных денежных средств дочерних компаний	574 248	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности	1 270 044	(8 506 068)
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		
Выпуск акций	—	7 586 938
Выкуп собственных акций	(6 040)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 062 792	6 873 665
Погашение долговых ценных бумаг	(10 490 000)	(1 239 589)
Дивиденды выплаченные	(12 802 303)	(2)
Приобретение неконтрольных долей участия	(38 987)	—
Погашение субординированной задолженности	—	(5 500 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности	(20 274 538)	7 721 012
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	62 264	(137 868)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	804 346	(7 465 176)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	23 000 204	25 358 411
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	23 804 550	17 893 235

3

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит финансовые данные открытого акционерного общества "ТрансКредитБанк" и его дочерних компаний (далее по тексту вместе – "Группа").

ОАО "ТрансКредитБанк" (далее по тексту – "Банк") был учрежден 4 ноября 1992 г. 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 г., а также лицензий №177-06332-010000, 177-06328-100000, 177-06338-000100 на проведение операций с ценными бумагами, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2002 г. Юридический адрес Банка в соответствии с регистрационными документами: Россия, 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Головной офис Банка находится в г. Москве. На 31 марта 2013 г. Банк имеет 40 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2012 г.: 40), а также 167 операционных отделений (31 декабря 2012 г.: 167).

На 31 марта 2013 г. в число основных дочерних компаний Группы входят финансовые компании, учрежденные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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, предоставляют кредиты, осуществляют перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводят валютнообменные операции и оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Как представлено в таблице ниже, на 31 марта 2013 г. в собственности одного акционера находилось более 5% оплаченного уставного капитала (на 31 декабря 2012 г.: в собственности одного акционера):

<i>Акционер</i>	<i>31 марта 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Группа ВТБ, включая		
- Открытое акционерное общество Банк ВТБ (Банк ВТБ)	99,59	99,59
- Закрытое акционерное общество ВТБ Капитал Управление Активами	0,18	–
- Закрытое акционерное общество Банк ВТБ 24	0,07	0,07
	99,84	99,66
Прочее	0,16	0,34
Итого	100,00	100,00

Группа находится под контролем Банка ВТБ. Конечным владельцем Банка является Правительство Российской Федерации.

Банк ВТБ является материнской компанией Группы и включает финансовую информацию Группы в свою консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2013 года, была подготовлена в соответствии с Международными стандартами 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 финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. Кроме того, МСФО (IFRS) 10 содержит специальные указания в отношении учета агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 *"Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"*, которая определяет порядок учета в консолидированной финансовой отчетности.

Стандарт также включает в себя вопросы, содержащиеся в ПКИ 12 *"Консолидация. Компании специального назначения"*. Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 10 не оказывает никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. Стандарт МСФО (IFRS) 11 заменяет собой стандарт МСФО (IAS) 31 *"Участие в совместной деятельности"* и Интерпретацию SIC-13 *"Совместно контролируемые организации – неденежные вклады со стороны предпринимателей"* и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 11 не оказывает никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к доле предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных предприятиях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. В частности, Группе необходимо раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Однако стандарт не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IAS) 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании**

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

Дочерняя компания	Основные виды деятель- ности	Доля в капитале		Зарегистрированный юридический адрес
		31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)	31 декабря 2012 г.	
ООО "Дэйлис –Трейд"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	125167, Россия, Москва, Ленинградский пр., 37А, стр. 14
ЗАО "Декорт-Эстейт"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	Факторинг	100,00%	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Финансовые услуги	100,00%	99,86%	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%	107078 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 12, стр. 2
ЗАО "Новые инвестиционные проекты"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	127106, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, 1, стр. 1
ООО "ЛизингАктив"	Лизинг	100,00%	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Аруджи – фонд недвижимости 1"	Недвижи- мость	100,00%	100,00%	123007, Россия, Москва, Хорошевское шоссе, 32А
ООО "ФинТрансЛизинг" (с 15 января 2013 не является дочерней компанией)	Лизинг	18,00%	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинансБизнесГрупп" (с 15 января 2013 не является дочерней компанией)	Лизинг	18,00%	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинТрансГрупп" (с 15 января 2013 не является дочерней компанией)	Лизинг	19,00%	95,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ТрансКредитЛизинг" (с 15 января 2013 не является дочерней компанией)	Лизинг	18,00%	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинансЛизинг" (с 15 января 2013 не является дочерней компанией)	Лизинг	—	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2

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

В январе 2013 г. Группа продала контрольные доли участия в ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансГрупп", ООО "ФинансЛизинг" и ООО "ТрансКредитЛизинг". Неконтрольные доли участия были проданы в апреле 2013 года. На 31 марта 2013 г. Группа отразила оставшиеся неконтрольные доли участия в составе статьи "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" по стоимости, указанной в договорах купли-продажи.

Активы и обязательства выбывших дочерних компаний на дату реализации представлены ниже:

	<i>Активы и обязательства на дату реализации</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	44 297
Средства в кредитных организациях	6 684 014
Кредиты клиентам	34 100 377
Текущие налоговые активы	24 632
Отложенные налоговые активы	7 517
Основные средства	1 187
Нематериальные активы	141
Прочие активы	2 417 373
Итого активы	43 279 538
Обязательства	
Средства кредитных организаций	36 883 664
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 001 620
Отложенные налоговые обязательства	192 472
Прочие обязательства	1 681 710
Итого обязательства	41 759 466
Чистые активы	1 520 072
За вычетом неконтрольной доли участия	(129 514)
Чистые активы переданные	1 390 558
Вознаграждение, полученное при реализации	618 545
Оставшаяся доля в проданных дочерних компаниях, признанная в составе статьи "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	772 013
Прибыль от реализации дочерних предприятий	–
Приток денежных средств от реализации дочерних компаний, за вычетом денежных средств и их эквивалентов, отнесенных к таким дочерним компаниям	574 248

17 января 2013 года Группа приобрела 5% долю в уставном капитале ООО "ЛизингАктив" за 185 тыс.руб.

28 февраля 2013 года Группа приобрела 0.14% долю в Закрытом паевом инвестиционном фонде венчурных инвестиций "Профиль" за 1 412 тыс.руб.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 г. (несаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Текущие счета в ЦБ РФ	11 988 876	11 139 974
Наличные средства	8 412 196	10 121 200
Текущие счета	2 684 226	1 723 252
Расчетный счет с торговыми системами	719 252	15 778
Денежные средства и их эквиваленты	23 804 550	23 000 204

На 31 марта 2013 г. средства в сумме 1 263 849 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в четырех международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Группы по международным расчетам (на 31 декабря 2012 г.: в семи банках в сумме 1 357 313 тыс. руб.).

На 31 марта 2013 г. расчетный счет с торговыми системами включал суммы, перечисленные клиринговым компаниям ЗАО "Национальный Клиринговый Центр", Национальный расчетный депозитарий. Перечисленные суммы гарантируют, 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. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 г. (несаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Государственные облигации РФ	11 930 598	18 278 878
Корпоративные облигации	5 271 699	5 767 469
Корпоративные акции	2 405 390	1 369 181
Корпоративные еврооблигации	—	147 139
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 607 687	25 562 667

На 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. государственные облигации РФ включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

На 31 марта 2013 г. корпоративные облигации представлены облигациями крупнейших российских компаний энергетической и металлургической отраслей, компаний, предоставляющих финансовые услуги, и услуги в области железнодорожных перевозок.

На 31 марта 2013 г. корпоративные акции включают обыкновенные акции ОАО "Новороссийский морской торговый порт" стоимостью 1 633 377 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 1 369 181 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"

Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корпоративные облигации	4 638 960	4 533 975
Государственные облигации РФ	152 477	—
	4 791 437	4 533 975
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные облигации	6 691 139	—
	6 691 139	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации местных и региональных органов власти	275 844	—
	275 844	—
За вычетом резерва под обесценение	(2 456)	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	11 755 964	4 533 975

На 31 марта 2013 года корпоративные облигации представлены облигациями крупнейших российских компаний предоставляющих услуги в области железнодорожных перевозок, телекоммуникаций, нефтегазовой, металлургической и финансовой сферах.

В Примечаниях 10 и 11 представлены описания контрагентов по сделкам "репо", описание сделок приведено в Примечании 25.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение ценных бумаг, заложенных по договорам "репо":

	<i>2013 г.</i>
На 1 января	—
Начислено	2 456
На 31 марта (неаудированные)	2 456

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	14 128 443	39 926 411
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ	6 001 479	1 000 246
Денежные средства с ограниченным правом использования	323 826	39 577
	20 453 748	40 966 234
За вычетом резерва под обесценение	(4 073)	(4 073)
Средства в кредитных организациях	20 449 675	40 962 161

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***6. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

На 31 марта 2013 г. срочные депозиты и кредиты преимущественно представлены депозитом в одном банке стран ОЭСР на общую сумму 13 609 171 тыс. руб. с процентной ставкой 0,02% годовых и сроком погашения в апреле 2013 года (на 31 декабря 2012 г.: 14 765 560 тыс. руб. в двух банках в странах ОЭСР, с процентными ставками от 0,02% до 0,2% годовых и сроками погашения в январе 2013 года).

На 31 марта 2013 г. процентная ставка по срочным депозитам в ЦБ РФ со сроком погашения в апреле 2013 года составляла 4,5% (на 31 декабря 2012 г.: 4,5% со сроком погашения в январе 2013 года).

Денежные средства с ограниченным правом использования представлены средствами в неконвертируемых валютах на корреспондентских счетах.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Кредиты корпоративным клиентам		
Срочные кредиты	179 539 952	219 948 141
Факторинг	10 765 764	13 082 424
Аккредитивы	2 377 824	1 865 790
Договоры обратного "репо"	448 165	—
	193 131 705	234 896 355
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	74 984 475	72 884 480
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	29 652 000	30 080 344
Прочие потребительские кредиты	6 310 939	6 804 109
Прочие ипотечные кредиты	5 548 351	5 289 368
Пластиковые карты	4 604 151	3 947 125
Кредиты на покупку автомобилей	136 316	113 670
Прочие кредиты	842 605	843 496
	122 078 837	119 962 592
	315 210 542	354 858 947
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(15 161 513)	(15 143 049)
Кредиты клиентам	300 049 029	339 715 898

Риск, связанный с концентрацией

На 31 марта 2013 г. концентрация кредитов, предоставленных Группой ОАО "РЖД" и его связанным сторонам, составила 15 330 183 тыс. руб. или 4,9% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 г.: 16 132 060 тыс. руб., или 4,5%). На 31 марта 2013 г. Группа также имела существенную концентрацию кредитов, выданных сотрудникам ОАО "РЖД", которая составила 104 636 475 тыс. руб. или 33,2% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 г.: 102 964 824 тыс. руб., или 29,0%).

На 31 марта 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам заемщиков помимо ОАО "РЖД", Банка ВТБ и их связанных сторон, составила 58 987 542 тыс. руб. или 18,7% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 г.: 62 402 107 тыс. руб. или 17,6%).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***7. Кредиты клиентам (продолжение)****Риск, связанный с концентрацией (продолжение)**

На 31 марта 2013 г. Группа заключила договоры обратного "репо" с российскими компаниями, предоставляющими финансовые услуги. Предметом договоров являются облигации, выпущенные российским банком и государственные облигации, справедливая стоимостью которых составила 151 106 тыс.руб. и 326 913 тыс.руб. соответственно.

На 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в состав прочих кредитов включены преимущественно кредиты, выданные одному физическому лицу.

Структура кредитного портфеля Группы по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Частные компании	152 245 343	189 320 303
Физические лица	122 078 837	119 962 592
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства	26 818 175	26 190 862
Организации, находящиеся под существенным влиянием государства	14 068 187	19 385 190
Совокупный кредитный портфель	315 210 542	354 858 947

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.

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

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Физические лица	122 078 837	119 962 592
Строительство	38 604 360	37 003 173
Торговля	35 113 134	51 495 908
Промышленное производство	31 900 428	35 939 907
Недвижимость	19 929 735	20 375 852
Железнодорожный транспорт и прочие виды транспорта	17 468 628	35 096 087
Финансовые услуги	8 634 162	7 729 987
Пищевая промышленность	8 148 474	7 375 643
Энергетика	8 144 267	10 111 941
Лизинговые компании	7 760 526	7 401 624
Металлургия	6 275 828	6 542 374
Телекоммуникации	4 530 145	4 870 480
Информационные технологии	3 940 880	8 247 586
Фармацевтическая промышленность	313 230	212 482
Прочее	2 367 908	2 493 311
	315 210 542	354 858 947

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение ценных бумаг, заложенных по договорам "репо":

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
1 января	15 143 049	13 961 427
Начислено (неаудированные)	252 622	1 840 059
Списанные суммы (неаудированные)	(242 038)	(23 631)
Переоценка валютных статей по резервам под обесценение активов в иностранной валюте (неаудировано)	7 880	(268 379)
На 31 марта (неаудированные)	15 161 513	15 509 476

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "репо" – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилых помещений.

8. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Корпоративные облигации	19 353 505	26 609 245
Корпоративные еврооблигации	787 709	846 194
Корпоративные акции	284 943	278 943
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 426 157	27 734 382

На 31 марта 2013 г. корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными государственными компаниями, государственными банками и крупнейшими российскими компаниями металлургической отрасли, а также финансовой сферы и сферы телекоммуникаций.

На 31 марта 2013 г. корпоративные еврооблигации представлены преимущественно облигациями, выпущенными государственным банком (Примечание 21), корпоративные акции представлены акциями связанной стороны ОАО "РЖД".

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

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Облигации местных органов власти	17 452	289 011
	17 452	289 011
За вычетом резерва под обесценение	(175)	(3 249)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	17 277	285 762

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	2013 г.	2012 г.
На 1 января	3 249	496 067
(Восстановлено)/начислено (неаудированные)	(3 074)	344
На 31 марта (неаудированные)	175	496 411

9. Венчурные инвестиции

На 31 марта 2013 г. Группа имела венчурные инвестиции в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания", справедливая стоимость которых составила 1 895 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 1 895 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. Группа поручила независимому оценщику определить справедливую стоимость венчурных инвестиций в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания". По мнению руководства Группы, за три месяца по 31 марта 2013 года не произошло каких-либо изменений, которые могли бы оказать существенное влияние на справедливую стоимость венчурных инвестиций.

Независимый оценщик использовал следующие допущения:

- в 2013 году годовая выручка ОАО "ПО "Бежицкая сталь" увеличится на 42,7%, в 2015 году – на 14,4%, в 2016-2017 годах – на 8,5% и 7,5%, соответственно, в связи с расширением производственных мощностей;
- годовая рентабельность ОАО "ПО "Бежицкая сталь" до налогообложения и выплаты процентов составит 30% за счет открытия новых производственных объектов, обновления основного капитала и сокращения производственных затрат; в долгосрочной перспективе она составит 13,7%;
- годовая выручка ОАО "Трансмаш" продолжит расти: в 2013 году она увеличится до 10,6%, рост данного показателя в будущем составит 6,8% в год;
- годовая рентабельность ОАО "Трансмаш" до налогообложения и выплаты процентов составит 0,2% в 2013 году, а в долгосрочной перспективе установится на постоянном уровне 17,5% в связи с ожидаемым снижением цен на сырье, используемое в процессе производства;
- средневзвешенная стоимость капитала (WACC) ОАО "Трансмаш" составила 17,45%, а ОАО "ПО "Бежицкая сталь" – 19,43% при темпе роста в постпрогнозный период 3%.

Если темп роста в постпрогнозный период составит 2%, а WACC будет на два процентных пункта ниже, справедливая стоимость ООО "ИВСК" составит 2 401 000 тыс. руб., а если темп роста в постпрогнозный период составит 4%, а WACC будет на два процентных пункта выше, справедливая стоимость ООО "ИВСК" составит 1 841 000 тыс. руб.

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Срочные депозиты и кредиты	67 024 418	93 840 021
Задолженность перед ЦБ РФ в рамках договоров прямого "репо"	6 003 624	–
Кредиты в рамках договоров прямого "репо"	4 643 875	4 532 150
Импортные аккредитивы	2 377 825	1 950 622
Текущие счета	581 829	385 063
Задолженность перед ЦБ РФ	–	1 002 813
Средства кредитных организаций	80 631 571	101 710 669

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 марта 2013 г. в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в размере 933 891 тыс. руб., полученные от банков стран ОЭСР на финансирование экспортно-импортных проектов клиентов Группы (на 31 декабря 2012 г.: 1 098 576 тыс. руб.). Процентные ставки по этим кредитам колеблются в пределах ставки Euribor плюс 0,3%-0,7% и 4,78% годовых со сроками погашения по кредитам – в течение четырех лет (на 31 декабря 2012 г.: Euribor плюс 0,3%-0,7% и 4,78% годовых со сроками погашения в течение четырех лет).

На 31 марта 2013 г. Группа получила краткосрочные кредиты в сумме 427 012 тыс. руб. от российских банков, не являющихся связанными сторонами, с процентными ставками от 5,6% до 5,75% годовых и сроком погашения в апреле 2013 года (на 31 декабря 2012 г.: 5 641 224 тыс. руб. по ставке 3,0%-7,65% годовых со сроком погашения в январе-феврале 2013 г.), а также краткосрочные кредиты, полученные в основном в долларах США, в сумме 13 548 948 тыс. руб. от банков стран ОЭСР с плавающими процентными ставками в диапазоне 1,57%-2,28% годовых со сроком погашения в течение одного года (на 31 декабря 2012 г.: 12 379 328 тыс. руб. с плавающими процентными ставками в диапазоне 1,79%-2,31% и фиксированной ставкой 2,0% по кредитам в долларах США и 1,57%-1,62% по кредитам в евро со сроком погашения в течение одного года).

На 31 марта 2013 г. в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в сумме 52 114 567 тыс. руб., полученные от банков Группы ВТБ. Процентные ставки по данным кредитам варьируются в пределах от 7,7% до 8,2% в отношении кредитов в рублях со сроком погашения в течение двух лет и 8,1% для кредитов в долларах США со сроком погашения в августе 2013 г. (на 31 декабря 2012 г.: 74 720 893 тыс. руб. с процентными ставками от 7,3% до 8,2% годовых и сроком погашения в феврале 2013 - октябре 2014 года по кредитам, полученным в рублях, и 1,81% со сроком погашения в январе 2013 г. по кредитам в долларах США).

На 31 марта 2013 г. Группа получила кредиты от ЦБ РФ в рамках договоров прямого "репо". Кредиты получены под ставку 5,53% в год со сроком погашения в апреле 2013 года и обеспечены корпоративными облигациями и облигациями местных и региональных органов власти справедливой стоимостью в размере 6 964 527 тыс.руб. (Примечания 5 и 25).

На 31 марта 2013 г. Группа получила кредиты от государственного банка в рамках договоров прямого "репо". Срок погашения кредитов наступает в апреле 2013 года. Кредиты обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 4 638 960 тыс. руб. (Примечания 5 и 25).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)	31 декабря 2012 г.
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства		
Срочные депозиты	73 997 267	99 511 500
Текущие счета	33 034 573	20 823 263
Организации, находящиеся под существенным влиянием государства		
Срочные депозиты	9 770 890	16 446 623
Текущие счета	4 771 945	5 358 258
Частные компании		
Срочные депозиты	33 410 704	49 128 980
Текущие счета	31 942 800	24 753 297
Физические лица		
Срочные депозиты	37 104 002	40 512 753
Текущие счета	35 367 975	37 539 506
Средства клиентов	259 400 156	294 074 180

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***11. Средства клиентов (продолжение)**

На 31 марта 2012 г. Группа получила значительные средства в сумме 70 193 060 тыс. руб. (27,1% от общей суммы средств клиентов) от ОАО "РЖД" и его связанных сторон за исключением прочих государственных предприятий (на 31 декабря 2012 г.: 105 961 426 тыс. руб. или 36,0% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

На 31 марта 2012 г. Группа получила средства в размере 140 965 тыс.руб. по договору прямого "репо" с годовой процентной ставкой в размере 5.2% и сроком погашения в апреле 2013 г. Депозит обеспечен государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 152 477 тыс.руб. (Примечания 5 и 25).

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 выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения, процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

На 31 марта 2013 г. средства на счетах клиентов в размере 2 280 827 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 3 035 954 тыс. руб.) удерживались в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 21).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Выпущенные облигации	12 324 760	12 207 650
Векселя	3 810 444	11 394 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 135 204	23 602 086

На 31 марта 2013 г. векселя Банка представляют собой процентные векселя с процентными ставками от 7,4% до 8,0% и сроком погашения в течение одного года (на 31 декабря 2012 г.: процентные ставки от 7,4% до 10,96%, срок погашения – до одного года).

На 31 марта 2013 г. облигации представляют собой процентные облигации с процентными ставками от 7,8% до 8,25% и сроком погашения в 2013-2014 годах (на 31 декабря 2012 г.: процентные ставки от 7,8% до 8,25%, срок погашения – в 2013-2014 гг.).

13. Капитал

На 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. объявленный уставный капитал Банка включал в себя 2 620 975 719 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 Группы был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, и при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Капитал (продолжение)

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость акций</i>		<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	
На 1 января 2012 г.	2 286 602 112	1 000	2 286 602	100	4 001 897
Выпуск акций	334 373 607	—	334 374	—	334 374
На 31 марта 2012 г. (неаудированные)	<u>2 620 975 719</u>	<u>1 000</u>	<u>2 620 976</u>	<u>100</u>	<u>4 336 271</u>
На 1 января 2013 г.	2 620 975 719	1 000	2 620 976	100	4 336 271
Приобретение собственных акций	(75 779)	(1 000)	(76)	(100)	(176)
На 31 марта 2012 г. (неаудированные)	<u>2 620 899 940</u>	<u>—</u>	<u>2 620 900</u>	<u>—</u>	<u>4 336 095</u>

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 внеочередном Общем собрании акционеров в марте 2013 года Банком были объявлены дивиденды за периоды до 2011 года в размере 12 842 781 тыс.руб. или 4,9 рублей за обыкновенную акцию.

14. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы

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

	<i>За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудирован- ные)</i>	<i>За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудирован- ные)</i>
Заработная плата и премии	1 884 443	1 655 489
Отчисления на социальное обеспечение	496 405	413 197
Прочие вознаграждения работникам	71 151	111 760
Итого заработная плата и прочие вознаграждения работникам	<u>2 451 999</u>	<u>2 180 446</u>
Расходы по операционной аренде	214 365	169 678
Содержание помещений и оборудования	148 220	118 562
Связь и информационные технологии	126 455	60 304
Поддержание программного обеспечения	69 984	52 396
Охранные услуги	54 637	68 553
Вознаграждение за профессиональные услуги	48 769	44 175
Операционные налоги	30 233	269 857
Списание материалов и канцелярских принадлежностей	26 692	71 383
Расходы на страхование	17 993	14 869
Расходы на рекламу	15 061	53 283
Командировочные и сопутствующие расходы	11 334	10 967
Вознаграждение управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов	6 162	7 247
Транспортные расходы	2 077	9 316
Представительские расходы	1 673	1 325
Благотворительность	1 630	562
Прочие	94 547	222 093
Итого административные расходы	<u>869 832</u>	<u>1 174 570</u>

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***15. Прочие операционные расходы**

Прочие операционные расходы включают:

	<i>За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудирован- ные)</i>	<i>За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудирован- ные)</i>
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	76 426	80 170
Расходы на охранные услуги по инкассации	21 423	27 447
Прямые операционные расходы, возникающие в связи с инвестиционной недвижимостью	11 558	7 492
Соглашение об отступном	—	70 186
Выбытие основных средств	—	70 183
Расходы на страхование активов, переданных в финансовую аренду	—	21 037
Прочее	8 349	5 982
Прочие операционные расходы	117 756	282 497

16. Налогообложение

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Группы:

	<i>За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудирован- ные)</i>	<i>За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудирован- ные)</i>
Расход по текущему налогу	924 133	686 235
Расход/(экономия) по отложенному налогу	174 018	(81 254)
Отложенный налог на прибыль, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(27 836)	1 552
Текущий налог на прибыль по инструментам хеджирования, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	—	3 294
Расходы по налогу на прибыль	1 070 315	609 827

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. В 2013 и 2012 годах стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) составляла 20%. В 2013 и 2012 годах ставка налога на прибыль юридических лиц в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%; процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям — 9%. Стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц по дивидендам составила 9%, и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***17. Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется каждой отдельной компанией на автономной основе; банковские организации, в частности, осуществляют оценку и управление ликвидностью, опираясь на определенные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ. На 31 марта 2013 и 31 декабря 2012 годов эти нормативы составляли:

	<i>31 марта 2013 г., %</i>	<i>31 декабря 2012 г., %</i>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию, минимально допустимое значение – 15%)	56,5	50,4
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней, минимально допустимое значение – 50%)	67,7	83,1
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%)	97,4	104,4

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру 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: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- 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)

18. 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:

<i>На 31 марта 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 805 365	30 309	772 013	19 607 687
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 791 437	—	—	4 791 437
Производные финансовые инструменты	—	2 279 008	81 209	2 360 217
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 141 214	—	284 943	20 426 157
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	6 691 139	—	—	6 691 139
Венчурные инвестиции	—	—	1 895 000	1 895 000
	50 429 155	2 309 317	3 033 165	55 771 637
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	184	—	184
	—	184	—	184
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 562 667	—	—	25 562 667
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 533 975	—	—	4 533 975
Производные финансовые инструменты	—	2 530 468	73 417	2 603 885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 145 564	3 244 739	344 079	27 734 382
Венчурные инвестиции	—	—	1 895 000	1 895 000
	54 242 206	5 775 207	2 312 496	62 329 909
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	11 130	—	11 130
	—	11 130	—	11 130

За три месяца по 31 марта 2013 г. Группа не осуществляла перевод ценных бумаг между Уровнями 1 и 3 и Уровнями 2 и 3 иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

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

<i>На 31 марта 2013 г. (неаудированные)</i>			
	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	
	<i>одного года</i>	<i>одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23 804 550	—	23 804 550
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 806 293	183 381	3 989 674
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 607 687	—	19 607 687
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	11 755 964	—	11 755 964
Средства в кредитных организациях	20 311 575	138 100	20 449 675
Производные финансовые активы	2 350 431	9 786	2 360 217
Кредиты клиентам	101 876 077	198 172 952	300 049 029
Инвестиционные ценные бумаги:			
— имеющиеся в наличии для продажи	20 141 214	284 943	20 426 157
— удерживаемые до погашения	17 277	—	17 277
Венчурные инвестиции	—	1 895 000	1 895 000
Прочие активы	255 114	—	255 114
	203 926 182	200 684 162	404 610 344
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	51 474 300	29 157 271	80 631 571
Производные финансовые обязательства	184	—	184
Средства клиентов	247 477 142	11 923 014	259 400 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 884 729	4 250 475	16 135 204
Субординированная задолженность	3 003 769	9 961 870	12 965 639
Прочие обязательства	142 308	—	142 308
	313 982 432	55 292 630	369 275 062
Чистая позиция	(110 056 250)	145 391 532	35 335 282
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>			
	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	
	<i>одного года</i>	<i>одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23 000 204	—	23 000 204
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 692 401	176 860	3 869 261
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 562 667	—	25 562 667
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	4 533 975	—	4 533 975
Средства в кредитных организациях	40 825 547	136 614	40 962 161
Производные финансовые активы	2 595 824	8 061	2 603 885
Кредиты клиентам	113 824 781	225 891 117	339 715 898
Активы, предназначенные для продажи	35 109 971	—	35 109 971
Инвестиционные ценные бумаги:			
— имеющиеся в наличии для продажи	27 390 303	344 079	27 734 382
— удерживаемые до погашения	131 100	154 662	285 762
Венчурные инвестиции	—	1 895 000	1 895 000
Прочие активы	558 779	—	558 779
	277 225 552	228 606 393	505 831 945
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	72 845 942	28 864 727	101 710 669
Производные финансовые обязательства	11 130	—	11 130
Средства клиентов	280 632 327	13 441 853	294 074 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 434 632	4 167 454	23 602 086
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	29 542 661	137 479	29 680 140
Субординированная задолженность	2 926 678	9 771 092	12 697 770
Прочие активы	1 862 330	—	1 862 330
	407 255 700	56 382 605	463 638 305
Чистая позиция	(130 030 148)	172 223 788	42 193 640

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Обязательные резервы подразделяются пропорционально средствам клиентов. Финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в настоящей финансовой отчетности в составе инструментов сроком погашения в течение одного года, поскольку считается, что данные инструменты являются высоколиквидными и могут быть реализованы на открытом рынке в любой момент в случае возникновения такой необходимости, за исключением инструментов, входящих в состав Уровня 3 для целей определения справедливой стоимости.

Значительная часть средств кредитных организаций и средств клиентов подлежит погашению по требованию. Однако большая часть данных кредитов и депозитов получена от материнской Компании Группы и прочих связанных сторон (Примечание 21). Предыдущий опыт Группы свидетельствует о том, что такие кредиты и депозиты продлеваются и являются стабильным и долгосрочным источником финансирования Группы.

20. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы охватывает четыре операционных сегмента:

Банковские услуги корпоративным клиентам	Размещение вкладов и предоставление займов корпоративным клиентам, факторинг, платежи, гарантии, аккредитивы, инкассирование наличных средств, обмен валют и другие услуги, предоставляемые корпоративным клиентам.
Казначейство	Сделки на рынках заемного капитала, фондовых рынках, рынках краткосрочного капитала, торговые операции и брокерские услуги с ценными бумагами, сделки "репо", синдицирование и сделки с производными финансовыми инструментами.
Банковские услуги физическим лицам	Размещение вкладов и предоставление займов физическим лицам, перевод денежных средств и обмен валют, платежи, целый спектр банковских пластиковых карт, предлагаемых физическим лицам.
Общее управление	Функции общего управления и управления ликвидностью.

Для образования представленных выше отчетных операционных сегментов объединение отчетных сегментов не производилось.

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/финансированию через внутреннюю систему финансирования, что приводит к возникновению внутренних затрат на финансирование, связанных с такими операциями по размещению/финансированию. Эти затраты рассчитываются с использованием внутренних ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по займам.

Информация об активах и обязательствах сегментов Группой не раскрывается, так как такая информация не рассматривается Правлением при принятии управленческих решений.

В таблице ниже представлена информация по доходам и прибыли операционных сегментов Группы за три месяца по 31 марта 2013 и 31 марта 2012 годов, соответственно:

	<i>Банковские услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Банковские услуги физическим лицам</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
31 марта 2013 г. (неаудированные)					
Доходы из внешних источников	4 324 330	(244 247)	4 974 454	(20 582)	9 033 955
Резерв под обесценение процентных активов	205 320	619	(457 943)	—	(252 004)
Переводы внутри Группы	(1 022 945)	900 971	(1 411 974)	1 533 948	—
Чистый доход от банковской деятельности	3 506 705	657 343	3 104 537	1 513 366	8 781 951
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(1 266 253)	(95 542)	(2 113 618)	(137 349)	(3 612 762)
Прибыль сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	2 240 452	561 801	990 919	1 376 017	5 169 189
Расходы по налогу на прибыль	(419 025)	(101 091)	(291 764)	(258 435)	(1 070 315)
Прибыль за отчетный период	1 821 427	460 710	699 155	1 117 582	4 098 874

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Информация по сегментам (продолжение)

<i>31 марта 2012 г. (неаудированные)</i>	<i>Банковские услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Банковские услуги физическим лицам</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
Доходы из внешних источников	4 821 130	1 160 723	3 506 915	(667 505)	8 821 263
Резерв под обесценение процентных активов	(339 930)	1 280	(279 130)	(1 222 623)	(1 840 403)
Переводы внутри Группы	(765 314)	247 726	(669 853)	1 187 441	—
Чистый доход от банковской деятельности	3 715 886	1 409 729	2 557 932	(702 687)	6 980 860
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(1 715 382)	(114 403)	(1 805 680)	(140 308)	(3 775 773)
Прибыль/(убыток) сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	2 000 504	1 295 326	752 252	(842 995)	3 205 087
Расходы по налогу на прибыль	(278 452)	(173 279)	(119 121)	(38 975)	(609 827)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	1 722 052	1 122 047	633 131	(881 970)	2 595 260

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

21. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Группы относятся контрагенты, являющиеся крупными акционерами; 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)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 марта 2013 г. Группа имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 марта 2013 г. (неаудированные)					
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Организации, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные компании
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 013	1 246 301	14 080 742	1 798 644	—	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	—	4 638 961	3 757 614	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	(2 456)	—	—	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", за вычетом резерва	—	4 638 961	3 755 158	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	—	—	—	—	1 895 000
Кредиты, не погашенные на 1 января 2013 г.	—	16 132 060	17 594 181	11 039 651	20 069	810 160
Кредиты, выданные в течение периода	33 056 107	16 993 775	7 150 012	2 059 786	2 794	160 017
Погашение кредитов в течение периода	(29 834 662)	(17 795 652)	(11 794 659)	(3 714 237)	(5 054)	(168 602)
Кредиты, не погашенные на 31 марта 2013 г.	3 221 445	15 330 183	12 949 534	9 385 200	17 809	801 575
За вычетом резерва под обесценение на 31 марта 2013 г.	(1 509)	(196 908)	(1 162 847)	(142 933)	(9)	(801 575)
Кредиты, не погашенные на 31 марта 2013 г.	3 219 936	15 133 275	11 786 687	9 242 267	17 800	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 089 313	284 923	4 433 170	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	17 451	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	(175)	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	—	—	17 276	—	—	—
Депозиты на 1 января 2013 г.	491 639	81 564 093	32 107 276	1 795 115	759 092	37 683
Депозиты, полученные в течение периода	7 477 251	433 089 474	68 791 356	1 143 312	675 773	(2 765)
Депозиты, погашенные в течение периода	(7 300 731)	(477 924 846)	(56 328 185)	(1 145 630)	(497 400)	(26 885)
Депозиты на 31 марта 2013 г.	668 159	36 728 721	44 570 447	1 792 797	937 465	8 033
Текущие счета	2 260 284	33 464 339	1 931 403	149 434	2 697	1 058
Долговые ценные бумаги	576 386	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность	—	10 034 595	2 931 044	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	2 194 702	—	12 707 036	—	—	—
Производные финансовые активы	—	2 332 885	17 465	—	—	—
Средства в кредитных организациях	372 584	—	6 140 160	—	—	—
Средства кредитных организаций	52 469 481	9 230	10 647 612	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 036 500	4 416 375	4 750 063	822 735	—	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	8 712 708	4 066 282	5 845 554	—	—
Аккредитивы выданные	—	3 058 096	13 453	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	—	4 076 711	4 035 204	59 000	—	—
За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудированные)						
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	914 405	541 011	1 118 424	259 425	464	—
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(1 501 794)	(1 019 381)	(818 996)	(32 776)	(12 364)	(160)
Процентные расходы по субординированным кредитам	—	(272 746)	(46 960)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(184 375)	17 905	(95 247)	(5 412)	—	—
Обесценение кредитов	(1 509)	54 743	95 419	22 820	7	8 585
Комиссионные доходы	6 126	595 902	78 350	7 850	—	7
Комиссионные расходы	(1 238)	—	(59 662)	(2 845)	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. Группа имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 г.					
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Организации, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные компании
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 032 403	21 181 540	1 532 765	—	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "repo"	—	4 533 975	—	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	—	—	—	—	1 895 000
Кредиты, не погашенные на 1 января 2012 г.	—	16 619 827	22 171 644	6 646 219	2 845	1 133 885
Кредиты, выданные в течение периода	27 683 551	94 135 447	41 403 397	13 729 817	22 607	761 629
Погашение кредитов в течение периода	(27 683 551)	(94 375 576)	(45 959 271)	(9 336 385)	(5 383)	(1 085 354)
Перевод в категорию активов, предназначенных для продажи	—	(247 638)	(21 589)	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2012 г.	—	16 132 060	17 594 181	11 039 651	20 069	810 160
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 г.	—	(251 651)	(1 258 266)	(165 753)	(16)	(810 160)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2012 г.	—	15 880 409	16 335 915	10 873 898	20 053	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2012 г., включенные в состав активов, предназначенных для продажи	—	247 638	21 589	—	—	—
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 г.	—	(201)	(19 497)	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2012 г., включенные в состав активов, предназначенных для продажи	—	247 437	2 092	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 984 364	318 474	7 696 800	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	289 011	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	(3 249)	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	—	—	285 762	—	—	—
Депозиты на 1 января 2012 г.	991 878	108 745 006	35 090 152	2 563 658	929 790	—
Депозиты, полученные в течение периода	13 913 352	2 162 915 122	206 274 397	30 479 038	1 274 446	384 096
Депозиты, погашенные в течение периода	(14 413 591)	(2 190 096 035)	(209 257 273)	(31 247 581)	(1 445 144)	(346 413)
Депозиты на 31 декабря 2012 г.	491 639	81 564 093	32 107 276	1 795 115	759 092	37 683
Текущие счета	4 404	24 397 333	1 578 850	200 934	2 840	1 904
Долговые ценные бумаги	576 242	1 000 238	—	—	—	—
Субординированная задолженность	—	9 766 729	2 931 041	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	881 025	—	11 155 752	—	—	—
Производные финансовые активы	80 900	2 514 923	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	—	11 130	—	—	—
Средства в кредитных организациях	21 012 623	—	1 141 214	—	—	—
Средства кредитных организаций	74 764 563	704 506	8 458 723	—	—	—
Средства кредитных организаций, включенные в состав обязательств, непосредственно связанных с активами, удерживаемыми для продажи	24 998 512	—	—	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 337 236	4 350 641	4 666 643	977 239	—	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	296 356	9 791 094	2 820 080	10 331 458	—	—
Аккредитивы выданные	—	2 517 050	13 597	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	—	6 658 094	5 266 683	50 000	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За три месяца по 31 марта 2012 г. (ясаудированные)					
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Организации, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные компании
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	637 682	491 866	1 504 112	299 112	75	922
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(890 783)	(1 488 629)	(562 323)	(63 707)	(15 277)	—
Процентные расходы по субординированным кредитам	(179 385)	(350 359)	(47 352)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(368 863)	16 846	(238 978)	85 546	—	—
Обесценение кредитов	—	(93 308)	794 859	(583)	(2)	(490 182)
Комиссионные доходы	209	487 488	60 299	18 738	—	1 269
Комиссионные расходы	(904)	(27)	(24 012)	(2 990)	—	—

Финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представлены главным образом государственными облигациями РФ различных выпусков с годовыми процентными ставками от 6,9% до 12% и сроками погашения в среднем до трех лет, облигациями компаний ОАО "РЖД" с годовыми процентными ставками от 6,9% до 15% и сроками погашения преимущественно до десяти лет, а также акциями ОАО «Новороссийский морской торговый порт» и акциями бывших дочерних компаний Группы (Примечание 2).

Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", представлены облигациями, выпущенными ОАО "РЖД" с процентными ставками 7,8% годовых и сроком погашения до трех лет, облигациями российского государственного банка и российских государственных компаний с процентными ставками от 7,7% до 8,4% годовых и сроком погашения до 2024 года.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены главным образом корпоративными облигациями ОАО "Банк ВТБ" и его связанными сторонами с годовыми процентными ставками от 7,95% до 8,65% и сроком погашения в течение трех лет, корпоративными акциями связанных сторон ОАО "РЖД", корпоративными облигациями, выпущенными российским государственным банком с годовыми процентными ставками от 8,55% до 8,75% и сроком погашения до девяти лет, долгосрочными корпоративными еврооблигациями, выпущенными российским государственным банком с годовыми процентными ставками от 7,5% до 8,5% со сроком погашения в течение шести лет и долгосрочными корпоративными облигациями, выпущенными ведущими российскими государственными компаниями энергетической промышленности, с процентными ставками от 8,5% до 8,75% годовых и сроком погашения в течение одиннадцати лет.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены облигациями местных и региональных органов власти с годовыми процентными ставками 7,95% и сроком погашения в апреле 2013 г.

Кредиты клиентам представлены, главным образом, краткосрочными кредитами с годовыми процентными ставками от 8,0% до 12,5% для кредитов в рублях и 5,25% для кредитов в иностранной валюте, и долгосрочными кредитами с годовыми процентными ставками от 10,5% до 12,4% для кредитов в рублях и 5,26% для кредитов в иностранной валюте, выданными предприятиями, находящимися под контролем государства, а также предприятиям, находящимся под существенным влиянием государства, за исключением ОАО "РЖД", ОАО "Банк ВТБ" и их связанных сторон (Примечание 7). Кредиты, выданные ОАО "РЖД" и его связанным сторонам, представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты с годовыми процентными ставками от 8,8% до 15,25% для кредитов в рублях и от 2,5% и 9,0% для кредитов в иностранной валюте. Кредиты, выданные связанным сторонам ОАО "Банк ВТБ", представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные в иностранной валюте, с годовыми процентными ставками от 2,0% до 6,0%.

Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты клиентов Группы. Сроки погашения срочных депозитов составляют в основном до двух месяцев. Процентные ставки по срочным депозитам составляют от 5,3% до 9,0% годовых.

На 31 марта 2013 г. субординированная задолженность на сумму 12 965 639 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 12 697 770 тыс. руб.) включает долгосрочные рублевые депозиты на сумму 10 034 595 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 9 766 729 тыс. руб.), размещенные ОАО "РЖД" и его связанными сторонами (с процентными ставками от 10,0% до 12,1% годовых и сроками погашения в 2013-2020 годах), долгосрочный рублевый депозит на сумму 2 931 044 тыс. руб., размещенный государственной корпорацией с процентной ставкой 6,5% годовых и сроком погашения в октябре 2019 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 марта 2013 г. средства в кредитных организациях представлены главным образом кредитами, выданными ОАО "Банк ВТБ", с процентными ставками 8,5% годовых и сроком погашения в августе 2013 года, кредитами, выданными ведущему российскому государственному банку путем приобретения беспроцентных векселей со сроком погашения в декабре 2015 года и депозитами в ЦБ РФ, предоставленными по договорам обратного "репо" (Примечание 6).

На 31 марта 2013 г. средства кредитных организаций представлены, главным образом, срочными депозитами, размещенными в ОАО "ВТБ Банк", с процентными ставками от 7,7% до 8,2% годовых для кредитов, полученных в российских рублях, и 8,1% годовых для кредитов, полученных в долларах США, и сроками погашения в течение двух лет, депозитом ЦБ РФ, привлеченным в рамках договоров прямого "репо", с годовой процентной ставкой 5,53% и сроком погашения в апреле 2013 года, а также депозитами, полученными от ведущего российского государственного банка по договорам прямого "репо" со сроком погашения в апреле 2013 года (Примечание 10).

На 31 марта 2013 г. члены Совета директоров и Правления владели 8 426 акциями Банка (на 31 декабря 2012 г.: 8 426 акциями).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 21 человек (на 31 декабря 2012 г.: 20 человека) включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца по 31 марта 2013 г. (неаудирован- ные)</i>	<i>За три месяца по 31 марта 2012 г. (неаудирован- ные)</i>
Премии	497 853	52 844
Заработная плата	45 580	90 860
Отчисления на социальное обеспечение	55 482	26 865
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	598 915	170 569

22. Договорные и условные обязательства**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 подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и его стоимости, что может негативным образом отразиться на финансовом положении Группы в будущем, результатах ее деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда были приняты решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 г., российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок. По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 г. Новые положения применяются как к внешнеторговым сделкам, так и к сделкам на внутреннем рынке. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в том случае, если за 2012 год сумма доходов от всех операций со связанными сторонами превышает 3 млрд. руб. В соответствии с определенными условиями в случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам, корректируя в случае необходимости трансфертные цены соответствующим образом.

В силу неопределенности и отсутствия устоявшейся практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые 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 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. договорные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)	31 декабря 2012 г.
Гарантии выданные	70 970 707	78 740 266
Обязательства по предоставлению кредитов	44 316 336	58 327 260
Аккредитивы	9 217 966	9 170 747
За вычетом: обеспечения по обязательствам кредитного характера в виде денежных средств (Прим. 11)	(2 280 827)	(3 035 954)
Обязательства кредитного характера	122 224 182	143 202 319

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:

	31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)	31 декабря 2012 г.
До 1 года	596 708	603 008
От 1 года до 5 лет	1 255 591	1 156 754
Более 5 лет	246 415	244 247
Обязательства по договорам аренды	2 098 714	2 004 009

Обязательства по договорам аренды представлены, главным образом, будущими арендными платежами по арендуемым зданиям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. 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 или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. 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.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудированные)</i>			<i>31 декабря 2012 г.</i>		
	<i>Условная</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>основная</i>	<i>Обяза-</i>		<i>основная</i>	<i>Обяза-</i>	
	<i>сумма</i>	<i>Актив</i>	<i>тельство</i>	<i>сумма</i>	<i>Актив</i>	<i>тельство</i>
Валютные контракты						
Свопы – внутренние	5 950 142	17 546	(184)	18 223 620	80 900	(11 130)
Контракты на ценные бумаги						
Форварды – внутренние	193 774	81 209	–	193 774	73 417	–
Опционы – внутренние	3 896 298	2 261 462	–	3 896 298	2 449 568	–
Итого производные						
финансовые						
активы/(обязательства)		2 360 217	(184)		2 603 885	(11 130)

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен суммами, равными изменениям процентной ставки и курса обмена валют.

Опцион – это договор, по которому покупатель получает право, но не обязательство совершить покупку или продажу конкретной части финансового инструмента по фиксированной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***24. 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. За три месяца по 31 марта 2013 года и за 2012 год Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Основной капитал	33 885 010	51 298 113
Дополнительный капитал	17 811 532	10 473 737
Итого капитал	51 696 542	61 771 850
Активы, взвешенные с учетом риска	437 873 180	502 355 725
Норматив достаточности капитала	11,8%	12,3%

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>31 марта 2013 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Капитал 1-го уровня	45 192 414	53 957 111
Капитал 2-го уровня	10 753 186	10 727 487
Итого капитал	55 945 600	64 684 598
Активы, взвешенные с учетом риска	370 258 515	460 755 562
Общий норматив достаточности капитала	15,1%	14,0%

Базельское соглашение 1988 года (с последующими поправками) вводит требование к банкам и другим финансовым учреждениям в отношении поддержания норматива достаточности совокупного капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

На 31 марта 2013 г. для целей осуществления вышеописанных расчетов субординированная задолженность, полученная Банком в сумме 9 098 961 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 8 931 041 тыс. руб.), была включена в полном объеме в состав капитала 2-го уровня с одобрения регулирующего органа и в соответствии с положениями ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Активы, предоставленные в качестве залога

Ценные бумаги, проданные по договорам "репо" переданы Группой третьей стороне в обмен на денежные средства. Группа определила, что она сохранила практически все риски и выгоды, связанные с данными ценными бумагами, включая кредитный, рыночный, страновой и операционный риски и, соответственно, не прекращала их признание. Кроме того, Группа отразила финансовое обязательство по полученным денежным средствам.

На 31 марта 2013 г. облигации, заложенные по договорам "репо", представлены государственными облигациями РФ, облигациями местных и региональных органов власти, а также корпоративными облигациями, выпущенными ОАО "РЖД", государственным банком, государственными компаниями и российскими компаниями, занятыми в сфере телекоммуникаций и металлургии, отражены в отчете о финансовом положении в составе "Ценных бумаг, заложенных по договорам "репо", поскольку контрагенты вправе продать или заложить данные ценные бумаги при условии выполнения Группой своих обязательств, но при этом обязаны вернуть данные ценные бумаги на дату наступления срока исполнения договора.

Соответствующие обязательства, отраженные по денежным средствам, полученным по таким сделкам, представлены в отчете о финансовом положении на 31 марта 2013 г. в составе "Средств кредитных организаций" и "Средств клиентов" по балансовой стоимости 10 647 499 тыс.руб. и 140 965 тыс. руб. соответственно (Примечания 10 и 11).

26. События после завершения отчетного периода

5 апреля 2013 года дочерние компании Группы ООО "Дэйлис –Трейд" и ЗАО "Новые инвестиционные проекты" вошли в состав ОАО "ТрансКредитБанк" и прекратили свою деятельность в качестве самостоятельных предприятий.

23 апреля 2013 года и 29 апреля 2013 года Группа погасила субординированные кредиты в размере 500 000 тыс.руб. и 75 000 тыс.руб. соответственно, полученные от связанных сторон ОАО "РЖД".

26 апреля 2013 года состоялось внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение выплатить дивиденды за период до 2011 года в размере 5 006 064 тыс.руб. по обыкновенным акциям или 1,91 рубля на одну обыкновенную акцию.

24 мая 2013 года состоялось внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение выплатить дивиденды по результатам деятельности за период до 2011 года в размере 7 312 311 тыс.руб. по обыкновенным акциям или 2,79 рубля на одну обыкновенную акцию, а также дивиденды по результатам деятельности за три месяца по 31 марта 2013 года в размере 1 651 167 тыс.руб. по обыкновенным акциям или 0,63 рубля на одну обыкновенную акцию.

Группа находится в процессе интеграции с ЗАО "Банк ВТБ 24". В соответствии с решениями, принятыми Советом директоров Банка 8 февраля 2013 г., Банк планирует завершить продажу корпоративных кредитов, выданных средним и крупным предприятиям, в Группу ВТБ до конца июня 2013 года. Кроме того, в рамках процесса интеграции Банк планирует продать свой пакет акций ЗАО "ТрансКредитФакторинг" до конца июня 2013 года. Группа планирует завершить интеграцию с ЗАО "Банк ВТБ 24" в форме слияния к ноябрю 2013 года.