

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной
консолидированной финансовой отчетности
ОАО "ТрансКредитБанк" и его дочерних организаций
за период с 1 января по 30 июня 2013 года

Август 2013 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной
промежуточной консолидированной финансовой отчетности -
ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерние организации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Денежные средства и их эквиваленты	15
4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5. Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	16
6. Средства в кредитных организациях	17
7. Кредиты клиентам	18
8. Инвестиционные ценные бумаги	20
9. Венчурные инвестиции	20
10. Средства кредитных организаций	21
11. Средства клиентов	22
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
13. Капитал	23
14. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы	24
15. Прочие операционные расходы	24
16. Налогообложение	25
17. Управление риском ликвидности и источниками финансирования	25
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
19. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	31
20. Информация по сегментам	32
21. Операции со связанными сторонами	33
22. Условные и договорные обязательства	37
23. Производные финансовые инструменты	39
24. Достаточность капитала	40
25. События после отчетной даты	41

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров ОАО "ТрансКредитБанк"

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

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *"Промежуточная финансовая отчетность"*. Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом *"Об аудиторской деятельности"*, федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 *"Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности"* и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 *"Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации"*.

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 30 июня 2013 года включительно не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Важные обстоятельства

1. Не изменяя наш вывод, мы обращаем внимание на Примечание 21 к сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о существенной концентрации операций Группы "ТрансКредитБанк" с Открытым акционерным обществом "Российские железные дороги", ассоциированными с ним предприятиями и с другими предприятиями, находящимся под контролем государства.
2. Не изменяя наш вывод, мы обращаем внимание на Примечание 25 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация об интеграции операций ОАО "ТрансКредитБанк" с операциями банков Группы ВТБ и о планируемом слиянии ОАО "ТрансКредитБанк" с Банком ВТБ 24 в 2013 году.



А.М. Виноградова
Партнер
ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

28 августа 2013 года

Сведения об организации

Наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"
ОГРН: 1027739048204
Местонахождение: 105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.

Сведения об исполнителе

Наименование: ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Основной государственный регистрационный номер 1027739199333
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (НП АПР). ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 30 июня 2013 года

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	Прим. (неаудированные)		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	23 079 654	23 000 204
Обязательные резервы в ЦБ РФ		3 336 216	3 869 261
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	6 170 627	25 562 667
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	5	8 911 908	4 533 975
Средства в кредитных организациях	6	72 435 774	40 962 161
Производные финансовые активы	23	2 676 672	2 603 885
Кредиты клиентам	7	146 145 511	339 715 898
Активы, предназначенные для продажи		—	36 433 946
Инвестиционные ценные бумаги:			
– имеющиеся в наличии для продажи	8	15 603 812	27 734 382
– удерживаемые до погашения		—	285 762
Венчурные инвестиции	9	1 820 000	1 895 000
Текущие налоговые активы		757 304	170 191
Отложенные налоговые активы		576 321	1 012 389
Основные средства		5 631 528	5 641 466
Инвестиционная недвижимость		3 861 620	3 629 155
Нематериальные активы		563 809	473 119
Прочие активы		972 037	1 168 869
Итого активы		292 542 793	518 692 330
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	27 573 901	101 710 669
Производные финансовые обязательства	23	1 472	11 130
Средства клиентов	11	199 013 595	294 074 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	12 448 365	23 602 086
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		—	29 874 133
Текущие налоговые обязательства		—	69 066
Отложенные налоговые обязательства		97 678	168 633
Субординированная задолженность	21	16 429 126	12 697 770
Дивиденды к уплате	13	14 386 478	—
Прочие обязательства		1 802 230	1 886 771
Итого обязательства		271 752 845	464 094 438
Капитал	13		
Уставный капитал		4 336 271	4 336 271
Эмиссионный доход		11 452 564	11 452 564
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(176)	—
Нерезализованная прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		555	(40 199)
Фонд переоценки недвижимости, за вычетом налога		623 510	640 781
Нераспределенная прибыль		4 377 224	38 078 712
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		20 789 948	54 468 129
Неконтрольные доли участия		—	129 763
Итого капитал		20 789 948	54 597 892
Итого обязательства и капитал		292 542 793	518 692 330

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олюнин Д.Ю.
Президент

28 августа 2013 года

Саворцов А.Б.
Вице-президентПрилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За три месяца по 30 июня (неаудированные)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	8 535 595	9 893 905	19 342 401	19 135 832
Инвестиционные ценные бумаги	487 999	323 264	1 068 369	402 032
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 593	767 045	810 629	1 776 772
Средства в кредитных организациях	267 095	378 327	951 353	1 216 506
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	1 273 530	—	2 304 437
	9 594 282	12 636 071	22 172 752	24 835 579
Процентные расходы				
Средства клиентов	(2 763 090)	(4 452 250)	(6 299 328)	(8 604 294)
Средства кредитных организаций	(889 580)	(1 147 891)	(2 661 548)	(2 446 790)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(265 151)	(585 901)	(632 306)	(1 286 048)
Задолженность перед ЦБ РФ	(7)	(2 405)	(6 536)	(3 108)
	(3 917 828)	(6 188 447)	(9 599 718)	(12 340 240)
Чистый процентный доход	5 676 454	6 447 624	12 573 034	12 495 339
Резерв под обесценение процентных активов	5, 7	(141 515)	(725 984)	(393 519)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение процентных активов	5 534 939	5 721 640	12 179 515	9 928 952
Комиссионные доходы	2 244 263	2 056 023	4 136 112	3 672 055
Комиссионные расходы	(613 801)	(483 813)	(1 110 899)	(828 741)
Чистые комиссионные доходы	1 630 462	1 572 210	3 025 213	2 843 314
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 164)	(685 115)	170 552	1 438 699
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(9 743)	6 009	(8 018)	6 069
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	23 775	(289 015)	23 775	(289 015)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	68 457	26 074	112 284	86 890
(Обесценение)/восстановление обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(34 200)	(39 899)	(34 200)	4 104
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте				
- переоценка валютных статей	1 168 867	1 502 357	1 828 683	82 346
- торговые операции	(767 220)	(1 271 140)	(1 122 631)	(790 860)
Дивидендный доход	176 190	14 539	176 190	15 120
Арендный доход от операций с инвестиционной недвижимостью	31 605	115 802	63 147	214 954
Прибыль от выбытия дочерних компаний	2	377 567	377 567	—
Прочие доходы	80 100	3 734	242 509	117 483
Непроцентные доходы	1 087 234	(616 654)	1 829 858	885 790
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	14	(2 451 342)	(2 005 463)	(4 185 909)
Административные расходы	14	(1 007 854)	(1 099 401)	(2 273 971)
Амортизация	(199 532)	(197 934)	(372 707)	(336 194)
Прочие операционные расходы	15	(259 180)	(376 936)	(531 697)
Прочие убытки от обесценения и восстановление/(создание) резервов		(236 934)	(236 934)	232 000
Непроцентные расходы	(4 154 842)	(3 319 998)	(7 767 604)	(7 095 771)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 097 793	3 357 198	9 266 982	6 562 285
Расходы по налогу на прибыль	16	(734 296)	(1 804 611)	(1 324 254)
Прибыль за период	3 363 497	2 642 771	7 462 371	5 238 031
Приходящаяся на:				
- акционеров Банка	3 363 497	2 659 112	7 462 371	5 186 149
- неконтрольные доли участия	—	(16 341)	—	51 882

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олаонин Д.Ю.

Президент

28 августа 2013 года

Скворцов А.Б.

Вице-президент

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За три месяца по 30 июня (неаудированные)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Прибыль за период	3 363 497	2 642 771	7 462 371	5 238 031
Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды				
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(19 781)	(107 111)	163 227	(54 055)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(68 457)	(26 074)	(112 284)	(86 890)
Реализованные доходы по инструментам хеджирования, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках	—	(16 470)	—	(32 939)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	16 17 647	29 931	(10 189)	34 777
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды	(70 591)	(119 724)	40 754	(139 107)
Итого совокупный доход за период	3 292 906	2 523 047	7 503 125	5 098 924
Приходящаяся на:				
- акционеров Банка	3 292 906	2 539 388	7 503 125	5 047 042
- неконтрольные доли участия	—	(16 341)	—	51 882
	3 292 906	2 523 047	7 503 125	5 098 924

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олюнин Д.Ю.
Президент

28 августа 2013 года

Скворцов А.Б.
Вице-президент

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ
ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за шесть месяцев по 30 июня 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нереализованный доход/ (убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога	Нереализованная прибыль по инструменту хеджирования, за вычетом налогов	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитала
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 период (неаудированная)	—	—	—	—	—	—	5 186 149	5 186 149	51 882	5 238 031
Прочий совокупный доход за период (неаудированный)	—	—	—	(112 756)	(26 351)	—	—	(139 107)	—	(139 107)
Итого совокупный доход за период (неаудированный)	—	—	—	(112 756)	(26 351)	—	5 186 149	5 047 042	51 882	5 098 924
Эмиссия акций (неаудированная)	334 374	7 252 564	—	—	—	—	—	7 586 938	—	7 586 938
Дивиденды акционерам Банка (неаудированные)	—	—	—	—	—	—	(400)	(400)	—	(400)
Амортизация фонда переоценки недвижимости (неаудированная)	—	—	—	—	—	(55 335)	55 335	—	—	—
На 30 июня 2012 г. (неаудированные)	4 336 271	11 452 564	—	(92 470)	15 058	268 798	32 681 930	48 662 151	147 448	48 809 599
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 период (неаудированная)	—	—	—	—	—	—	7 462 371	7 462 371	—	7 462 371
Прочий совокупный доход за период (неаудированный)	—	—	—	40 754	—	—	—	40 754	—	40 754
Итого совокупный доход за период (неаудированный)	—	—	—	40 754	—	—	7 462 371	7 503 125	—	7 503 125
Амортизация фонда переоценки недвижимости (неаудированная)	—	—	—	—	—	(17 271)	17 271	—	—	—
Дивиденды акционерам Банка (неаудированные) (Примечание 13)	—	—	—	—	—	—	(41 175 254)	(41 175 254)	—	(41 175 254)
Приобретение неконтрольных долей участия в существующей дочерней компании (неаудировано) (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	—	—	(2 227)	(2 227)
Неконтрольные доли участия в проданных дочерних компаниях (неаудированные) (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	—	—	(127 536)	(127 536)
Приобретение собственных акций (неаудировано)	—	—	(176)	—	—	—	(5 876)	(6 052)	—	(6 052)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	4 336 271	11 452 564	(176)	555	—	623 510	4 377 224	20 789 948	—	20 789 948

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олюнин Д.Ю.

Президент

28 августа 2013 года

Скворцов А.Б.

Вице-президент

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шесть месяцев по 30 июня 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев по 30 июня 2013 г.	За шесть месяцев по 30 июня 2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	23 004 327	24 696 970
Процентные расходы выплаченные	(11 092 434)	(10 988 895)
Комиссии полученные	4 086 035	3 672 055
Комиссии выплаченные	(1 110 899)	(828 736)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)	(77 776)	1 353 787
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)	(1 107 720)	(1 090 624)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами (реализованные)	100	—
Прочие доходы и арендный доход по операциям с инвестиционной недвижимостью полученные	256 946	597 863
Прочие расходы выплаченные	(279 901)	(378 861)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам выплаченные	(5 092 221)	(4 079 291)
Административные расходы выплаченные	(1 899 011)	(2 246 868)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/обязательствах	6 687 446	10 707 400
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	533 045	(415 407)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 649 517	16 133 038
Средства в кредитных организациях	(29 596 811)	52 852 464
Кредиты клиентам	197 228 783	(41 933 593)
Прочие активы	168 355	(1 015 485)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(63 480 922)	(6 447 864)
Средства клиентов	(102 559 755)	(9 015 587)
Прочие обязательства	25 997	(109 978)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль	25 655 655	20 754 988
Уплаченный налог на прибыль	(2 107 600)	(2 029 086)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	23 548 055	18 725 902
Денежные потоки от/(использованные в) инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	176 190	581
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	117 094	439 576
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(11 125 897)
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 456 409	63 917
Приобретение основных средств	(294 452)	(145 324)
Реализация основных средств	41 376	24 034
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	(117 680)
Реализация инвестиционной недвижимости	38 050	83 234
Приобретение нематериальных активов	(196 632)	(198 443)
Реализация дочерних компаний, за вычетом денежных средств	(634 723)	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности	10 703 312	(10 976 002)
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		
Выпуск акций	—	7 586 938
Приобретение собственных акций	(6 052)	—
Выпуск долговых ценных бумаг	3 166 703	12 694 815
Погашение долговых ценных бумаг	(14 084 030)	(16 361 884)
Дивиденды выплаченные	(26 803 600)	(5)
Приобретение неконтрольных долей участия	(2 227)	—
Поступления от привлечения субординированной задолженности	4 000 000	—
Погашение субординированной задолженности	(775 000)	(5 500 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности	(34 504 206)	(1 580 136)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	332 289	164 377
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	79 450	6 334 141
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23 000 204	25 358 411
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	23 079 654	31 692 552

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олюнин Д.Ю.

Президент

28 августа 2013 года

Скворцов А.Б.

Вице-президент

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

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

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

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 июня 2013 года Банк имеет 41 филиал (31 декабря 2012 года: 40 филиалов) в Российской Федерации, а также 159 операционных отделений (31 декабря 2012 года: 167 отделений).

На 30 июня 2013 года 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" принимает вклады населения, предоставляет кредиты, осуществляет перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции и оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. В соответствии с планом интеграции (Примечание 25) корпоративный бизнес Группы находится в процессе перевода в банки Группы ВТБ.

Как представлено в таблице ниже, на 30 июня 2013 года в собственности одного акционера находилось более 5% оплаченного уставного капитала (на 31 декабря 2012 года: в собственности одного акционера):

<i>Акционер</i>	<i>30 июня 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Группа ВТБ, включая:		
- Открытое акционерное общество Банк ВТБ (ОАО "Банк ВТБ")	99,59	99,59
- Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций "ВТБ Капитал Инвестиционный"	0,18	–
- Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	0,07	0,07
	99,84	99,66
Прочие	0,16	0,34
Итого	100,00	100,00

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев по 30 июня 2013 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 *"Промежуточная финансовая отчетность"*.

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением применения Группой с 1 января 2013 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не 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. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*. Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла соответствующую информацию в Примечании 18.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 *"Вознаграждения работникам"*, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и вносят существенные изменения в порядок учета вознаграждений работникам. В частности, устраняется возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: представление информации"*. Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом подлежащего исполнению генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, вне зависимости от их взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 *"Налог на прибыль"*. Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия налоговых последствий выплат акционерам, осуществляемых в денежной и неденежной формах.

Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований данного стандарта в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 *"Операционные сегменты"*. Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если такие суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Поправка не оказала влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не раскрывала и не предоставляла такую информацию лицу, ответственному за принятие операционных решений.

(в тысячах российских рублей)

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

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

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятель- ности</i>	<i>Доля в капитале</i>		<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
		<i>30 июня 2013 г. (неауди- рованные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>	
ЗАО "Декорт-Эстейт"	Финансовые услуги	100,00%	100,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
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
ООО "ЛизингАктив"	Лизинговые операции	100,00%	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Аруджи – фонд недвижимости 1"	Недвижимость	100,00%	100,00%	123007, Россия, Москва, Хорошевское шоссе, 32А

В январе 2013 года Группа продала свою контрольную долю участия в ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансГрупп", ООО "ФинансЛизинг" и ООО "ТрансКредитЛизинг". В апреле 2013 года была продана неконтрольная доля участия.

*(в тысячах российских рублей)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Дочерние компании (продолжение)**

Активы и обязательства реализованных дочерних компаний на дату выбытия были представлены следующим образом:

	Активы и обязательства на дату выбытия
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	(127 536)
Чистые активы переданные	1 392 536
Полученное вознаграждение за приобретение	620 523
Оставшаяся доля участия в проданных дочерних компаниях, отраженная в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на дату выбытия	772 013
Прибыль от выбытия дочерних компаний	—
Приток денежных средств от продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств и их эквивалентов, отнесенных к таким дочерним компаниям	576 226

В апреле 2013 года Группа продала неконтрольную долю участия в проданных дочерних компаниях по цене равной справедливой стоимости оставшейся доли в размере 772 013 тыс.руб.

17 января 2013 года Группа приобрела 5% долю участия в ООО "ЛизингАктив", а 28 февраля 2013 года Группа приобрела 0,14% долю участия в Закрытом паевом инвестиционном фонде венчурных инвестиций "Профиль" за общее вознаграждение в размере 2 227 тыс. руб.

5 апреля 2013 года произошло юридическое слияние ООО "Дэйлис-Трейд" и ЗАО "Новые инвестиционные проекты" с ОАО "ТрансКредитБанк", после чего они прекратили свою деятельность в качестве отдельных компаний.

28 июня 2013 года Группа продала свою контрольную долю участия в ЗАО "ТрансКредитФакторинг". По состоянию на 30 июня 2013 года Группа отразила оставшуюся неконтрольную долю участия в ЗАО "ТрансКредитФакторинг" в составе финансового актива, переоцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

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

Активы и обязательства реализованной дочерней компании на дату выбытия были представлены следующим образом:

	Активы и обязательства на дату выбытия
Денежные средства и их эквиваленты	1 210 950
Кредиты клиентам	10 158 951
Текущие налоговые активы	1 103
Отложенные налоговые активы	632
Основные средства	5 872
Нематериальные активы	53
Прочие активы	13 933
Итого активы	11 391 494
Обязательства	
Средства кредитных организаций	11 702 317
Прочие обязательства	66 742
Итого обязательства	11 769 059
Чистые активы переданные	(377 565)
Полученное вознаграждение за приобретение	1
Оставшаяся доля участия в проданных дочерних компаниях, отраженная в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на дату выбытия	1
Прибыль от выбытия дочерних компаний	377 567
Приток денежных средств от продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств и их эквивалентов, отнесенных к таким дочерним компаниям	(1 210 949)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (несауди- рованные)	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	9 178 109	10 121 200
Текущие счета	6 739 948	1 723 252
Средства на текущих счетах в ЦБ РФ	5 711 967	11 139 974
Расчетный счет с торговыми системами	1 449 630	15 778
Денежные средства и их эквиваленты	23 079 654	23 000 204

На 30 июня 2013 года средства в размере 1 509 653 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 года: в семи банках в размере 1 357 313 тыс. руб.), и на текущих счетах связанных сторон Группы (Примечание 21).

На 30 июня 2013 года 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.

(в тысячах российских рублей)

4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Государственные облигации РФ	2 937 189	18 278 878
Корпоративные облигации	1 878 076	5 767 469
Корпоративные акции	1 355 362	1 369 181
Корпоративные еврооблигации	—	147 139
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 170 627	25 562 667

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года государственные облигации РФ включают облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

На 30 июня 2013 года корпоративные облигации представлены облигациями крупнейших российских компаний энергетической и металлургической отраслей, компаний, предоставляющих финансовые услуги, и услуги в области железнодорожных перевозок.

На 30 июня 2013 года корпоративные акции включают обыкновенные акции ОАО "Новороссийский морской торговый порт" стоимостью 1 355 361 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 1 369 181 тыс. руб.).

5. Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"

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

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Государственные облигации РФ	4 444 315	—
Корпоративные облигации	3 407 237	4 533 975
	7 851 552	4 533 975
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные облигации	874 689	—
	874 689	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации местных и региональных органов власти	187 237	—
	187 237	—
За вычетом резерва под обесценение	(1 570)	—
	185 667	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	8 911 908	4 533 975

На 30 июня 2013 года корпоративные облигации, указанные в вышеприведенной таблице, представлены долговыми ценными бумагами крупнейших российских компаний телекоммуникационной и энергетической отраслей, а также компаний, предоставляющих услуги в области железнодорожных перевозок и финансовые услуги.

*(в тысячах российских рублей)***5. Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо" (продолжение)**

В Примечаниях 10 и 11 представлено подробное описание сторон по договорам "репо".

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

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
1 января	3 249	496 067
Восстановлено	(1 679)	(6 475)
Списанные суммы	—	(484 372)
30 июня (неаудированные)	1 570	5 220

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	72 421 468	39 926 411
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ	—	1 000 246
Денежные средства с ограниченным правом использования	18 379	39 577
	72 439 847	40 966 234
За вычетом резерва под обесценение	(4 073)	(4 073)
Средства в кредитных организациях	72 435 774	40 962 161

На 30 июня 2013 года срочные депозиты и кредиты преимущественно представлены депозитами, размещенными в двух банках стран ОЭСР, на общую сумму 21 032 486 тыс. руб. с процентными ставками от 0,02% до 0,06% со сроком погашения в июле 2013 года, а также депозитами, размещенными у связанных сторон Группы (Примечание 21) (на 31 декабря 2012 года: на сумму 14 765 560 тыс. руб. в двух банках стран ОЭСР с процентными ставками от 0,02% до 0,2% годовых и сроком погашения в январе 2013 года).

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства Группы, размещенные в неконвертируемых валютах на корреспондентских счетах.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неауди- рованные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Кредиты корпоративным клиентам		
Срочные кредиты	26 895 293	219 948 141
Аккредитивы	3 489 315	1 865 790
Факторинг	—	13 082 424
	30 384 608	234 896 355
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	80 931 431	72 884 480
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	30 307 934	30 080 344
Прочие потребительские кредиты	6 002 863	6 804 109
Прочие ипотечные кредиты	5 974 431	5 289 368
Пластиковые карты	4 972 904	3 947 125
Кредиты на покупку автомобилей	131 722	113 670
Прочие кредиты	848 605	843 496
	129 169 890	119 962 592
	159 554 498	354 858 947
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(13 408 987)	(15 143 049)
Кредиты клиентам	146 145 511	339 715 898

В течение первого полугодия 2013 года основная часть кредитов корпоративным клиентам Группы была продана по цессии ОАО "Банк ВТБ" и его связанным сторонам в рамках процесса интеграции (Примечания 1, 25).

Риск, связанный с концентрацией

На 30 июня 2013 года Группа имела концентрацию кредитов, предоставленных ОАО "РЖД" и его связанным сторонам, которая составляла 5 674 028 тыс. руб., или 3,6% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 16 132 060 тыс. руб. или 4,5%). На 30 июня 2013 года Группа также имела существенную концентрацию кредитов, выданных сотрудникам ОАО "РЖД", которая составляла 111 239 365 тыс. руб., или 69,7% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 102 964 824 тыс. руб. или 29,0%).

На 30 июня 2013 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам заемщиков помимо ОАО "РЖД", ОАО "Банк ВТБ" и их связанных сторон, составила 15 099 060 тыс. руб., или 9,5% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 62 402 107 тыс. руб. или 17,6%).

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года прочие кредиты физическим лицам преимущественно представлены кредитами, выданными одному физическому лицу.

Структура кредитного портфеля Группы по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2013 г. (неауди- рованные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Физические лица	129 169 890	119 962 592
Частные компании	18 968 385	189 320 303
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства	6 206 949	26 190 862
Предприятия, находящиеся под существенным влиянием государства	5 209 274	19 385 190
Совокупный кредитный портфель	159 554 498	354 858 947

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Риск, связанный с концентрацией (продолжение)**

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 ипотечной программы ОАО "РЖД" может субсидировать уплату процентов по кредитам, полученным его работниками.

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

	<i>30 июня 2013 г. (неауди- рованные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Физические лица	129 169 890	119 962 592
Строительство	8 376 729	37 003 173
Промышленное производство	5 740 809	35 939 907
Железнодорожные и прочие перевозки	4 221 964	35 096 087
Торговля	4 203 224	51 495 908
Металлургия	3 852 992	6 542 374
Производство продуктов питания	1 203 007	7 375 643
Энергетика	1 121 268	10 111 941
Недвижимость	958 874	20 375 852
Финансовые услуги	300 343	7 729 987
Лизинговые компании	197 055	7 401 624
Телекоммуникации	35 139	4 870 480
Информационные технологии	5 701	8 247 586
Фармацевтическая промышленность	–	212 482
Прочие	167 503	2 493 311
	159 554 498	354 858 947

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
1 января	15 143 049	13 961 427
Начислено (неаудированные)	395 198	2 572 862
Списанные суммы (неаудированные)	(1 141 944)	(1 003 288)
Реализация дочерней компании (неаудировано)	(1 114 379)	–
Переоценка валютных статей по резервам под обесценение активов в иностранной валюте (неаудировано)	127 063	(59 517)
30 июня (неаудированные)	13 408 987	15 471 484

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Сумма и тип обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группой установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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 следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (несаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Корпоративные облигации	15 359 069	26 609 245
Корпоративные акции	244 743	278 943
Корпоративные еврооблигации	–	846 194
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 603 812	27 734 382

На 30 июня 2013 года корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными государственными компаниями, государственными банками и крупнейшими российскими компаниями, занятыми в металлургической, финансовой, нефтегазовой и телекоммуникационных отраслях.

На 30 июня 2013 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были заложены по договорам прямого "репо" (Примечание 5).

9. Венчурные инвестиции

На 30 июня 2013 года Группа имела венчурные инвестиции в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания", справедливая стоимость которых составила 1 820 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 895 000 тыс. руб.).

На 30 июня 2013 года Группа поручила независимому оценщику определить справедливую стоимость венчурных инвестиций в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания".

Независимый оценщик использовал следующие допущения:

- ▶ годовая выручка ОАО "ПО Бежицкая сталь" уменьшится на 8% в 2013 году за счет падения спроса и снижения цен на производимую им продукцию, однако позитивные тенденции проявятся уже в следующем году и сохранятся вплоть до 2016 года. В период с 2017 по 2020 годы годовая выручка будет демонстрировать те же тенденции, что и в предыдущем бизнес-цикле;
- ▶ годовая рентабельность ОАО "ПО "Бежицкая сталь" до налогообложения и выплаты процентов составит 35% за счет ввода в эксплуатацию новых и модернизации действующих производственных мощностей. В долгосрочной перспективе коэффициент составит 15,9%;
- ▶ годовая выручка ОАО "Трансмаш" в 2013 году уменьшится на 44%, но в будущем ее уровень восстановится. В 2014 году годовая выручка будет увеличиваться на 3% в год, в 2015 году – на 29% в год, а в 2016 году – на 34% в год. В период с 2017 по 2020 годы годовая выручка будет демонстрировать те же тенденции, что и в предыдущем бизнес-цикле;
- ▶ на фоне негативных рыночных тенденций годовая рентабельность ОАО "Трансмаш" до налогообложения и выплаты процентов снизится на 3,6% в 2013 году, однако уже в 2016 году продемонстрирует рост на уровне 21,3%. В 2017-2020 годах будет наблюдаться аналогичная динамика, и в 2021 году рост годовой рентабельности достигнет уровня 17,3%;
- ▶ средневзвешенная стоимость капитала (WACC) ОАО "Трансмаш" составила 17,17%, а ОАО "ПО "Бежицкая сталь" – 20,08% при долгосрочных темпах роста 2,3%.

*(в тысячах российских рублей)***10. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (несауди- рованные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	15 333 002	93 840 021
Задолженность перед ЦБ РФ по договорам "репо"	5 002 763	—
Импортные аккредитивы	3 489 316	1 950 622
Договоры "репо"	3 128 246	4 532 150
Текущие счета	606 995	385 063
Задолженность перед ЦБ РФ	13 579	1 002 813
Средства кредитных организаций	27 573 901	101 710 669

На 30 июня 2013 года в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в размере 744 828 тыс. руб., полученные от банков стран ОЭСР на финансирование экспортно-импортных проектов клиентов Группы (на 31 декабря 2012 года: 1 098 576 тыс. руб.). Данные кредиты выражены в евро; процентные ставки по кредитам с плавающей процентной ставкой колеблются в пределах 0,6% до 1%, для кредитов с фиксированной процентной ставкой ставка равняется 4,78% годовых; срок погашения – три года (на 31 декабря 2012 года: Euribor плюс 0,3%-0,7% и 4,78% годовых со сроком погашения в течение четырех лет).

На 30 июня 2013 года Группа получила краткосрочные кредиты в размере 1 285 412 тыс. руб. от ряда российских банков по ставке от 5,5% до 6,0% годовых, со сроком погашения в июле 2013 года (на 31 декабря 2012 года: 5 641 224 тыс. руб. по ставке от 3,0% до 7,65% годовых, со сроком погашения в январе-феврале 2013 года), а также краткосрочные кредиты преимущественно в долларах США на сумму 13 302 762 тыс. руб. от банков стран ОЭСР по плавающим процентным ставкам со значениями в пределах 1,75%-2,27% годовых со сроком погашения в течение одного года (на 31 декабря 2012 года: 12 379 328 тыс. руб. с плавающей процентной ставкой от 1,79% до 2,31% годовых и фиксированной процентной ставкой 2,0% годовых по кредитам, выданным в долларах США; от 1,57% до 1,62% годовых по кредитам, выданным в евро, срок погашения – один год).

На 30 июня 2013 года Группа получила кредиты от ЦБ РФ по договорам прямого "репо". Ставка по кредитам составляет 5,51%, а срок погашения наступает в июле 2013 года. Обеспечением по кредитам выступают российские государственные облигации, корпоративные облигации и облигации местных органов власти. Совокупная справедливая стоимость обеспечения составляет 5 255 034 тыс. руб. (Примечание 5).

На 30 июня 2013 года Группа получила кредиты от государственного банка в рамках договоров прямого "репо". Срок погашения кредитов наступает в июле 2013 года. Кредиты обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 3 132 023 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 4 533 974 тыс. руб.) (Примечание 5).

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства		
Срочные депозиты	48 429 112	99 511 500
Текущие счета	20 455 326	20 823 263
Предприятия, находящиеся под существенным влиянием государства		
Срочные депозиты	8 877 460	16 446 623
Текущие счета	3 483 416	5 358 258
Частные компании		
Срочные депозиты	17 278 682	49 128 980
Текущие счета	27 864 387	24 753 297
Физические лица		
Срочные депозиты	35 023 990	40 512 753
Текущие счета	37 601 222	37 539 506
Средства клиентов	199 013 595	294 074 180

На 30 июня 2013 года Группа получила значительные средства в сумме 49 838 867 тыс. руб. (25,0% от общей суммы средств клиентов) от ОАО "РЖД" и его связанных сторон за исключением прочих государственных предприятий (на 31 декабря 2012 года: 105 961 426 тыс. руб. или 36,0% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

На 30 июня 2013 года Группа получила 495 112 тыс. руб. по договорам прямого "репо" с процентной ставкой в пределах от 4,0% до 4,25% годовых и сроком погашения в июле 2013 года. Обеспечением по кредиту являются российские государственные облигации и облигации ведущего российского государственного банка совокупной справедливой стоимостью 524 851 тыс. руб. (Примечание 5).

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

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

На 30 июня 2013 года средства на счетах клиентов в размере 2 366 624 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 3 035 954 тыс. руб.), удерживались в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 22).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Выпущенные облигации	12 205 450	12 207 650
Векселя	242 915	11 394 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 448 365	23 602 086

На 30 июня 2013 года 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 года: процентные ставки от 7,8% до 8,25%, срок погашения – в 2013-2014 годах).

(в тысячах российских рублей)

13. Капитал

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года 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.

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>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</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 30 июня 2012 г. (неаудированные)	2 620 975 719	1 000	2 620 976	100	4 336 271
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 30 июня 2013 г. (неаудированные)	2 620 899 940	—	2 620 900	—	4 336 095

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 2011 год и предыдущие периоды, составившие 12 842 781 тыс. руб. по обыкновенным акциям (4,9 руб. на обыкновенную акцию).

На внеочередном Общем собрании акционеров 26 апреля 2013 года Банком были объявлены дивиденды за 2011 год и предыдущие периоды, составившие 5 006 064 тыс. руб. по обыкновенным акциям (1,91 руб. на обыкновенную акцию).

На внеочередном Общем собрании акционеров 24 мая 2013 года Банком были объявлены дивиденды за 2011 год и предыдущие периоды, составившие 7 312 311 тыс. руб. по обыкновенным акциям (2,79 руб. на обыкновенную акцию), а также дивиденды за три месяца по 31 марта 2013 года, составившие 1 651 167 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,63 руб. на обыкновенную акцию).

На Общем собрании акционеров 28 июня 2013 года Банком были объявлены дополнительные дивиденды за 2012 год, составившие 11 663 004 тыс. руб. по обыкновенным акциям (4,45 руб. на обыкновенную акцию), а также дивиденды за 2012 год по привилегированным акциям, составившие 400 тыс. руб. (400 руб. на привилегированную акцию), и дивиденды за 2011 год и предыдущие периоды в размере 2 699 527 тыс. руб. по обыкновенным акциям (1,03 руб. на обыкновенную акцию).

(в тысячах российских рублей)

14. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы

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

	<i>За три месяца по 30 июня (неаудированные)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Заработная плата и премии	1 952 606	1 550 152	3 837 049	3 205 641
Отчисления на социальное обеспечение	362 866	338 207	859 271	751 404
Прочие вознаграждения работникам	135 870	117 104	207 021	228 864
Итого заработная плата и прочие вознаграждения работникам	2 451 342	2 005 463	4 903 341	4 185 909
Операционные налоги	174 704	290 353	342 584	560 210
Содержание помещений и оборудования	165 170	119 484	295 298	238 046
Расходы по операционной аренде	148 374	174 773	310 735	344 451
Связь и информационные технологии	127 996	137 105	235 202	197 409
Сопровождение программного обеспечения	68 960	54 892	128 291	107 288
Расходы на рекламу	56 607	27 018	69 371	80 301
Вознаграждение за профессиональные услуги	45 653	70 554	91 801	114 729
Охранные услуги	41 788	72 985	84 833	141 538
Благотворительность	41 537	21 538	43 167	22 100
Командировочные и сопутствующие расходы	22 128	14 618	31 733	25 585
Расходы на страхование	18 349	17 903	36 342	32 772
Списание материалов и канцелярских принадлежностей	16 319	71 798	38 998	143 181
Транспортные расходы	14 550	7 464	16 429	16 780
Вознаграждение управляющим компаниям паявых инвестиционных фондов	6 353	2 172	12 515	9 419
Представительские расходы	459	755	2 027	2 080
Прочее	58 907	15 989	138 360	238 082
Итого административные расходы	1 007 854	1 099 401	1 877 686	2 273 971

Начиная со второй половины 2012 года в состав бонусов включены интеграционные бонусы за выполнение мероприятий по продаже корпоративного бизнеса в банки Группы ВТБ и настройке процессов розничного бизнеса в соответствии с требованиями ЗАО ВТБ 24. Сумма годового и интеграционного бонусов, начисленных за шесть месяцев по 30 июня 2013 года, составила 126 180 тыс. руб. и 269 327 тыс. руб. соответственно. За шесть месяцев по 30 июня 2012 года интеграционные бонусы не начислялись.

15. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца по 30 июня (неаудированные)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	74 698	79 879	151 124	160 049
Расходы на охранные услуги по инкассации	24 678	29 503	46 101	56 950
Прямые операционные расходы, возникающие в связи с инвестиционной недвижимостью	6 514	22 881	18 072	30 373
Выбытие зданий	—	21 438	—	91 621
Расходы на страхование активов, переданных в финансовый лизинг	—	19 397	—	40 434
Соглашение об отступном	—	3 601	—	73 787
Прочее	153 290	72 501	161 639	78 483
Прочие операционные расходы	259 180	249 200	376 936	531 697

(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль:

	<i>За три месяца по 30 июня (неаудированные)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (неаудированные)</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Текущий налог на прибыль	526 186	458 612	1 450 319	1 144 847
Расход по отложенному налогу	190 463	225 884	364 481	144 630
Отложенный налог на прибыль, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	17 647	26 637	(10 189)	28 189
Текущий налог на прибыль по инструментам хеджирования, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	—	3 294	—	6 588
Расходы по налогу на прибыль	734 296	714 427	1 804 611	1 324 254

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль компаний (включая банки) составляла 20% в 2013 и 2012 годах. 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%; в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям — 9%. Стандартная ставка корпоративного налога на дивиденды составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

17. Управление риском ликвидности и 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 основной депозитной базе. 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 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 ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлеченных средств клиентов.

Ликвидность оценивается и управляется каждой отдельной компанией Группы самостоятельно; банковские организации, в частности, осуществляют оценку и управление ликвидностью на основе определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года эти нормативы составляли:

	<i>30 июня 2013 г., %</i>	<i>31 декабря 2012 г., %</i>
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию, минимально допустимое значение — 15%)	81,0	50,4
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней, минимально допустимое значение — 50%)	109,7	83,1
H4 "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%)	88,1	104,4

(в тысячах российских рублей)

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, все исходные данные для которых, 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 30 июня 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	6 167 685	2 941	1	6 170 627
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	7 851 552	—	—	7 851 552
Производные финансовые инструменты	—	2 587 198	89 474	2 676 672
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 359 069	—	244 743	15 603 812
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	874 689	—	—	874 689
Венчурные инвестиции	—	—	1 820 000	1 820 000
	30 252 995	2 590 139	2 154 218	34 997 352
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	1 472	—	1 472
	—	1 472	—	1 472
31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
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

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом форвардные валютные контракты и опционы. Применяемые методы оценки стоимости форвардных контрактов включают определение цены форвардов, влияние кредитного качества контрагентов и использование спот-курсов обмена валют. Применяемые методы оценки стоимости опционов включают моделирование с учетом волатильности, использование безрисковых ставок, а также котировок активов, лежащих в основе таких опционов.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, венчурные инвестиции и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, венчурные инвестиции и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые при помощи методов оценки или моделей ценообразования, в основном представляют собой некотируемые акции и долевые ценные бумаги. Оценка акций в основном осуществляется при помощи моделей, которые включают ненаблюдаемые допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Оценка долговых ценных бумаг в основном осуществляется при помощи моделей, которые включают в себя наблюдаемые допущения, например, рыночные котировки аналогичных инструментов.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Венчурные инвестиции</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г.	—	73 417	344 079	1 895 000	2 312 496
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	—	16 057	(558)	(75 000)	(59 501)
Приобретения	1	—	—	—	1
Продажи	—	—	(101 993)	—	(101 993)
Курсовые разницы	—	—	3 215	—	3 215
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	1	89 474	244 743	1 820 000	2 154 218

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Венчурные инвестиции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	476	45 292	1 399 433	1 645 000	3 090 201
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	34	13 305	66 547	—	79 886
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	—	—	(13 571)	—	(13 571)
Продажи	—	—	(63 990)	—	(63 990)
Курсовые разницы	—	—	14 657	—	14 657
Перевод на уровень 1 и уровень 2	—	—	(648 276)	—	(648 276)
На 30 июня 2012 г. (неаудированные)	510	58 597	754 800	1 645 000	2 458 907

В течение шести месяцев по 30 июня 2013 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 33 918 тыс. руб. Накопленный нереализованный убыток на момент перевода этих ценных бумаг составил 668 тыс. руб. Перевод с уровня 1 на уровень 2 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения их справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость данных инструментов определялась на основании котировок на активных рынках. После перевода стоимость данных инструментов определяется с применением моделей оценки, в которых используется информация, наблюдаемая на рынке.

В течение шести месяцев по 30 июня 2013 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 1. Справедливая стоимость данных ценных бумаг составила 26 494 тыс. руб. Накопленная нереализованная прибыль на момент перевода составила 13 тыс. руб. Перевод данных торговых ценных бумаг на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг стал активным. До перевода справедливая стоимость указанных торговых ценных бумаг определялась с применением моделей оценки, в которых использовалась информация, наблюдаемая на рынке, а после перевода стоимость данных инструментов определяется на основании котировок на активных рынках.

В течение шести месяцев по 30 июня 2013 года переводы между уровнем 1 и уровнем 3 и между уровнем 2 и уровнем 3 иерархии справедливой стоимости отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости**

Ниже в таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне- взвешенная величина)</i>
На 30 июня 2013 г.				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	Метод оценки по себестоимости	н/п	н/п
Производные финансовые активы	89 474	Метод дисконтированных денежных потоков	н/п	н/п
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	244 743	Метод оценки по себестоимости, метод чистых активов	Чистые активы	н/п
Венчурные инвестиции	1 820 000	Метод дисконтированных денежных потоков	Средне-взвешенная стоимость капитала, рост в пост-прогнозный период	15,2%-22,1% 3,3%-1,3%
	2 154 218			

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
<i>На 30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблаго- приятное</i>
Финансовые активы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	—	—
Производные финансовые активы	89 474	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	244 743	—	—
Венчурные инвестиции	1 820 000	2 093 633	1 609 956
	2 154 218	2 093 633	1 609 956

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

В таблице ниже представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>			<i>31 декабря 2012 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2012 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 079 654	23 079 654	—	23 000 204	23 000 204	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо", и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	185 667	196 297	10 630	285 762	310 039	24 277
Средства в кредитных организациях	72 435 774	72 435 774	—	40 962 161	40 962 161	—
Кредиты клиентам	146 145 511	149 365 401	3 219 890	339 715 898	343 967 635	4 251 737
Активы, предназначенные для продажи — кредиты клиентам	—	—	—	34 049 168	34 049 168	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	27 573 901	27 573 901	—	101 710 669	101 710 669	—
Средства клиентов	199 013 595	199 067 880	(54 285)	294 074 180	294 238 935	(164 755)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 448 365	12 514 885	(66 520)	23 602 086	23 678 099	(76 013)
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи — средства кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	28 000 132	28 000 132	—
Субординированная задолженность	16 429 126	17 093 550	(664 424)	12 697 770	13 154 913	(457 143)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			2 445 291			3 578 103

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

19. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

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

30 июня 2013 г. (неаудированные)			
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23 079 654	—	23 079 654
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 163 702	172 514	3 336 216
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 170 627	—	6 170 627
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	8 911 908	—	8 911 908
Средства в кредитных организациях	72 296 851	138 923	72 435 774
Производные финансовые активы	2 676 672	—	2 676 672
Кредиты клиентам	21 176 458	124 969 053	146 145 511
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	15 359 069	244 743	15 603 812
Венчурные инвестиции	—	1 820 000	1 820 000
Прочие активы	324 093	—	324 093
	153 159 034	127 345 233	280 504 267
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	27 080 573	493 328	27 573 901
Производные финансовые обязательства	1 472	—	1 472
Средства клиентов	188 722 731	10 290 864	199 013 595
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 345 450	102 915	12 448 365
Субординированная задолженность	2 265 889	14 163 237	16 429 126
Дивиденды к уплате	14 386 478	—	14 386 478
Прочие обязательства	1 467 305	—	1 467 305
	246 269 898	25 050 344	271 320 242
Нетто	(93 110 864)	102 294 889	9 184 025

31 декабря 2012 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Итого
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 обязательства	1 862 330	—	1 862 330
	407 255 700	56 382 605	463 638 305
Нетто	(130 030 148)	172 223 788	42 193 640

*(в тысячах российских рублей)***19. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)**

Обязательные резервы подразделяются пропорционально средствам клиентов. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости 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, что обусловлено мнением о высоком уровне их ликвидности, в том числе с точки зрения реализации в случае необходимости на открытом рынке (указанное не относится к инструментам, отнесенным к уровню 3 иерархии справедливой стоимости).

Существенная часть средств кредитных организаций и средств клиентов имеет срок погашения "до востребования". Тем не менее, существенная часть таких средств получено от материнской компании Группы и других связанных сторон (Примечание 21). Также, значительная часть депозитов до востребования принадлежит клиентам розничного бизнеса. Предыдущий опыт Группы показывает, что данные кредиты и депозиты являются возобновляемым, стабильным и долгосрочным источником финансирования Группы.

20. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы охватывает четыре операционных сегмента:

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

Операционные сегменты не были объединены для создания вышеуказанных отчетных сегментов.

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

Информация об активах и обязательствах сегментов Группой не раскрывается, так как такая информация не представляется Правлению Группы и не анализируется им.

(в тысячах российских рублей)

20. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за шесть месяцев по 30 июня 2013 и 2012 годов, соответственно:

<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
Доходы по внешним операциям	6 149 599	291 360	10 436 357	550 789	17 428 105
Резерв под обесценение процентных активов	514 894	1 680	(910 093)	—	(393 519)
Перечисления средств в рамках Группы	(325 206)	702 669	(3 037 085)	2 659 622	—
Чистая прибыль от банковской деятельности	6 339 287	995 709	6 489 179	3 210 411	17 034 586
Непроцентные расходы	(2 868 081)	(194 858)	(4 385 483)	(319 182)	(7 767 604)
Сегментная прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 471 206	800 851	2 103 696	2 891 229	9 266 982
Расходы по налогу на прибыль	(650 418)	(155 471)	(573 073)	(425 649)	(1 804 611)
Прибыль за период	2 820 788	645 380	1 530 623	2 465 580	7 462 371

<i>30 июня 2012 г. (неаудированные)</i>	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
Доходы по внешним операциям	9 488 081	566 454	7 474 546	(1 304 638)	16 224 443
Резерв под обесценение процентных активов	(2 258 373)	11 004	(319 018)	—	(2 566 387)
Перечисления средств в рамках Группы	(2 007 785)	968 856	(1 477 256)	2 516 185	—
Чистая прибыль от банковской деятельности	5 221 923	1 546 314	5 678 272	1 211 547	13 658 056
Непроцентные расходы	(3 060 923)	(220 054)	(3 723 568)	(91 226)	(7 095 771)
Сегментная прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 161 000	1 326 260	1 954 704	1 120 321	6 562 285
Расходы по налогу на прибыль	(408 510)	(229 324)	(460 342)	(226 078)	(1 324 254)
Прибыль/(убыток) за период	1 752 490	1 096 936	1 494 362	894 243	5 238 031

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

Сегментная отчетность за шесть месяцев по 30 июня 2012 года была пересчитана, чтобы соответствовать измененной методологии отнесения резерва на сегмент общее управление.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2013 года Группа имела следующие операции со связанными сторонами:

<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>						
	<i>Банк ВТБ и его связанные стороны</i>	<i>ОАО "РЖД" и его связанные стороны</i>	<i>Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ</i>	<i>Компании, находящиеся под существенным влиянием государства</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ассоциированные компании</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	223 077	3 365 510	1 355 361	—	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	—	3 132 023	5 015 610	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	(1 570)	—	—	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", за вычетом резервов	—	3 132 023	5 014 040	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	—	—	—	—	1 820 000
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	66 350 629	22 560 632	13 156 429	4 242 889	5 856	388 959
Погашение кредитов в течение периода	(65 299 984)	(33 018 664)	(28 733 697)	(12 607 903)	(8 448)	(338 825)
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2013 г.	1 050 645	5 674 028	2 016 913	2 674 637	17 477	860 294
За вычетом: резерва под обесценение на 30 июня 2013 г.	(73)	(238 767)	(1 089 132)	(1 337 314)	(10)	(860 294)
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2013 г.	1 050 572	5 435 261	927 781	1 337 323	17 467	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 450 328	244 723	2 615 597	—	—	—
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	12 539 298	877 941 787	103 505 864	7 645 548	879 918	9 020
Депозиты, погашенные в течение периода	(12 879 333)	(928 414 120)	(114 068 699)	(4 931 441)	(1 287 699)	(37 158)
Депозиты на 30 июня 2013 г.	151 604	31 091 760	21 544 441	4 509 222	351 311	9 545
Текущие счета	1 348 323	18 747 107	3 773 305	66 267	3 236	3 740
Долговые ценные бумаги	573 146	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность	4 008 472	9 489 610	2 931 044	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	6 049 782	—	5 720 525	—	—	—
Производные финансовые активы	—	2 676 671	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	46 745 282	—	139 392	—	—	—
Средства кредитных организаций	488 972	18 171	8 144 669	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 036 500	4 004 130	2 210 646	496 755	—	2 000
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	—	3 853 142	643 942	—	—
Аккредитивы выданные	—	2 619 394	—	—	—	—
Неиспользованные кредитные линии	—	407 314	112 896	50 000	—	—
За шесть месяцев по 30 июня 2013 года (неаудированные)						
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	1 426 798	799 603	1 643 978	473 561	965	275
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(2 096 165)	(1 626 356)	(1 524 400)	(75 024)	(23 079)	(308)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(8 472)	(535 691)	(94 442)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(895 233)	(403)	(220 015)	141	—	—
Обесценение кредитов	(73)	12 884	169 134	(1 171 561)	6	(50 134)
Комиссионные доходы	13 150	1 437 571	102 277	11 435	—	103
Комиссионные расходы	(4 681)	—	(151 432)	(3 897)	—	—

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2012 г.					
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Компании, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 032 403	21 181 540	1 532 765	–	–
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	–	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, предназначенными 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	–	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	6 658 094	5 266 683	50 000	–	–
За шесть месяцев по 30 июня 2012 года (неаудированные)						
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	936 868	1 240 009	3 139 552	376 416	166	12 712
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(1 757 081)	(3 187 609)	(1 524 538)	(147 507)	(28 593)	–
Процентные расходы по субординированным кредитам	(246 516)	(700 719)	(94 705)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(740 821)	103 885	(368 433)	281 333	–	–
Обесценение кредитов	–	(48 319)	900 924	(19 980)	(1)	(516 762)
Комиссионные доходы	9 734	1 155 445	120 230	29 384	–	2 541
Комиссионные расходы	(1 896)	(133)	(106 873)	(8 534)	–	–

*(в тысячах российских рублей)***21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены главным образом государственными облигациями РФ различных выпусков с годовыми процентными ставками от 6,9% до 11,2% и сроками погашения до пяти лет, облигациями компаний в составе ОАО "РЖД" с годовыми процентными ставками от 7,8% до 8,8% и сроками погашения преимущественно до пяти лет, а также акциями Новороссийского морского торгового порта и акциями бывших дочерних компаний Группы (Примечание 2).

Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", представлены преимущественно облигациями, выпущенными ОАО "РЖД" с процентными ставками 7,8% и со сроком погашения в ноябре 2015 года, государственными облигациями РФ и облигациями местных органов власти с процентными ставками от 7,1% до 11,2% годовых и сроком погашения до двух лет, а также облигациями, выпущенными одним из российских государственных банков и российской государственной компанией, занятой в энергетическом секторе экономики, с процентными ставками от 7,2% до 8,8% годовых и сроком погашения до 2020 года.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в основном корпоративными облигациями ОАО "Банк ВТБ" и его связанных сторон с годовыми процентными ставками от 8,0% до 8,7% и сроком погашения в течение трех лет, корпоративными акциями связанных сторон ОАО "РЖД", корпоративными облигациями, выпущенными российским государственным банком с годовыми процентными ставками от 8,6% до 8,8% и сроком погашения до девяти лет, долгосрочными корпоративными облигациями, выпущенными ведущей российской государственной компанией, занятой в нефтегазовом секторе, с процентной ставкой в 8,3% и со сроком погашения в 2022 году.

Кредиты клиентам представлены главным образом краткосрочными рублевыми кредитами с годовыми процентными ставками от 8,9% до 12,0% и долгосрочными кредитами с годовыми процентными ставками от 11,0% до 12,5%, выданными предприятиям, находящимся 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 9,0% до 12,0% для кредитов в рублях и от 2,5% и 9,0% для кредитов в иностранной валюте. Кредиты связанным сторонам ОАО "Банк ВТБ" представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты в иностранной валюте с годовой процентной ставкой 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 3,8% до 9,0% годовых.

На 30 июня 2013 года субординированная задолженность на сумму 16 429 126 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 12 697 770 тыс. руб.) включает срочные рублевые депозиты на сумму 9 489 610 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 9 766 729 тыс. руб.), размещенные связанными сторонами ОАО "РЖД" (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, а также депозит на сумму 4 008 472 тыс. руб., размещенный ОАО "Банк ВТБ", с процентной ставкой 8,6% годовых и сроком погашения в июне 2019 года.

В период с апреля по июнь 2013 года по наступлению срока погашения Банк погасил три субординированных кредита, предоставленных связанной стороной ОАО "РЖД", общей номинальной стоимостью 775 000 тыс. руб.

На 30 июня 2013 года средства в кредитных организациях представлены главным образом кредитами, выданными ОАО "Банк ВТБ" и его связанным сторонам, с процентными ставками от 6,4% до 6,5% годовых для рублевых кредитов и от 0,1% до 0,2% годовых для кредитов в долларах США и сроком погашения в июле 2013 года, а также кредитами, выданными ведущему российскому государственному банку в форме приобретенных беспроцентных векселей со сроком погашения в декабре 2015 года (Примечание 6).

На 30 июня 2013 года средства кредитных организаций представлены главным образом депозитом, полученным от Центрального банка Российской Федерации по договорам прямого "репо" с годовой процентной ставкой 5,5% и сроком погашения в июле 2013 года, а также депозитами, полученными от ведущего российского государственного банка по договорам прямого "репо" со сроком погашения в июле 2013 года (Примечание 10).

*(в тысячах российских рублей)***21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

На 30 июня 2013 года члены совета директоров и правления владели 907 акциями Банка (на 31 декабря 2012 года: 8 426 акциями). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 20 человек (на 31 декабря 2012 года: 20 человек) включает следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев по</i>	
	<i>30 июня 2013 г.</i>	<i>30 июня 2012 г.</i>
	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>
Премии	323 195	247 743
Заработная плата	112 149	115 301
Отчисления на социальное обеспечение	44 492	45 278
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	479 836	408 322

Годовой и интеграционный бонусы ключевому управленческому персоналу, начисленные за шесть месяцев по 30 июня 2013 года составили 124 489 тыс.руб. и 43 986 тыс.руб. соответственно. Интеграционные бонусы за шесть месяцев по 30 июня 2012 года не начислялись.

22. Условные и договорные 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 рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих 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, 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 было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

22. Условные и договорные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, 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 значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего 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 году. 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 тех случаях, когда в 2012 и 2013 годах суммы доходов от всех операций со связанными сторонами превышают 3 млрд. руб. и 2 млрд. руб., соответственно. 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 2013 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам, корректируя 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.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2013 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Судебные разбирательства

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

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года договорные финансовые обязательства включают следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (несауди- рованные)	31 декабря 2012 г.
Гарантии выданные	64 506 800	78 740 266
Обязательства по предоставлению кредитов	13 729 660	58 327 260
Аккредитивы	7 811 845	9 170 747
За вычетом обеспечения по обязательствам кредитного характера в виде денежных средств (Прим. 11)	(2 366 624)	(3 035 954)
Обязательства кредитного характера	83 681 681	143 202 319

(в тысячах российских рублей)

22. Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

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

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
До 1 года	557 164	603 008
От 1 года до 5 лет	1 233 463	1 156 754
Более 5 лет	243 210	244 247
Обязательства по договорам аренды	2 033 837	2 004 009

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

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>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>			<i>31 декабря 2012 г.</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные контракты						
Свопы – внутренние	96 655	–	(1 472)	18 223 620	80 900	(11 130)
Контракты на ценные бумаги						
Форварды – внутренние	193 774	89 474	–	193 774	73 417	–
Опционы – внутренние	4 025 301	2 587 198	–	3 895 298	2 449 568	–
Итого производные активы/(обязательства)		2 676 672	(1 472)		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. Форвардные контракты представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

*(в тысячах российских рублей)***23. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен суммами, отражающими колебания процентных ставок и курсов обмена валют.

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность покупателя опциона либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

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. В течение шести месяцев по 30 июня 2013 года и в 2012 году Группа полностью соблюдала все внешние 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 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Основной капитал	29 649 701	51 298 113
Дополнительный капитал	15 215 384	10 473 737
Итого капитал	44 865 085	61 771 850
Активы, взвешенные с учетом риска	292 888 746	502 355 725
Норматив достаточности капитала	15,3%	12,3%

В состав основного капитала входит уставный капитал и нераспределенная прибыль, включая прибыль за текущий период. В состав дополнительного капитала входит субординированная задолженность.

(в тысячах российских рублей)

24. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, в том числе касающихся включения рыночного риска, составил:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня	20 166 438	53 957 111
Капитал 2-го уровня	14 771 141	10 727 487
Итого капитал	34 937 579	64 684 598
Активы, взвешенные с учетом риска	206 812 980	460 755 562
Норматив достаточности капитала	16,9%	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 (расчет производится согласно требованиям Базельского соглашения).

На 30 июня 2013 года для целей расчета указанного выше норматива субординированная задолженность Банка в размере 13 277 217 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 8 931 041 тыс. руб.) была включена в полном объеме в состав капитала 2-ого уровня в соответствии с имеющимся разрешением и соответствующими требованиями ЦБ РФ.

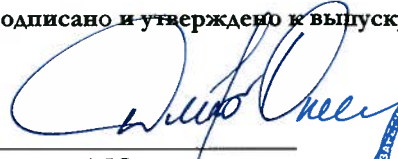
25. События после отчетной даты

В июле 2013 года Банк погасил два субординированных кредита номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб. и 850 000 тыс. руб., полученных у связанной стороны ОАО "РЖД", по наступлении срока погашения.


12 августа 2013 года Банк погасил свои рублевые облигации пятой серии номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. по наступлении срока погашения.

Группа находится в процессе интеграции с ЗАО "Банк ВТБ 24" (что ведет к постоянному снижению портфеля кредитов и депозитов корпоративных клиентов, выпущенных ценных бумаг, торговых и инвестиционных ценных бумаг, нераспределенной прибыли) и планирует завершить процедуру продажи корпоративных кредитов, выданных средним и крупным предприятиям, Группе ВТБ до конца сентября 2013 года. Группа планирует завершить интеграцию в ЗАО "Банк ВТБ 24" к ноябрю 2013 года.

1 августа 2013 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров в сентябре 2013 года. На повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров было решено вынести вопрос о выплате дивидендов по обыкновенным акциям за первое полугодие 2013 года в размере 1 415 286 тыс.руб., или 0,54 рубля на одну обыкновенную акцию.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

 Олюнин Д.Ю.
 Президент

28 августа 2013 года



 Скворцов А.Б.
 Вице-президент

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 41 листов

