

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
с Заключением независимых аудиторов по результатам
обзорной проверки промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности

31 марта 2011 года

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основа подготовки отчетности	8
4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	9
5. Денежные средства и краткосрочные активы	10
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
7. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	12
8. Средства в банках	13
9. Кредиты и авансы клиентам	13
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
11. Инвестиции в ассоциированные компании и банки и совместные предприятия	14
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
13. Средства банков	15
14. Средства клиентов	15
15. Прочие заемные средства	16
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
17. Субординированная задолженность	16
18. Процентные доходы и расходы	17
19. Комиссионные доходы и расходы	17
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы	18
21. Резерв под обесценение и прочие резервы	18
22. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	19
23. Налог на прибыль	19
24. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	19
25. Сегментный анализ	21
26. Иерархия определения справедливой стоимости	26
27. Операции со связанными сторонами	30
28. Дочерние и ассоциированные компании и банки и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность	31
29. Управление капиталом и достаточность капитала	32
30. События после отчетной даты	32

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному совету и акционерам Банка ВТБ:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (далее по тексту – "Банк") и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа") на 31 марта 2011 года, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2011 года и соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца по указанную дату, и промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца по указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (МСФО (IAS) 34). Мы несем ответственность за формирование заключения о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ

Мы провели нашу обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, № 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение бесед с персоналом, в основном из числа лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и других процедур, связанных с обзорной проверкой. По своему объему обзорная проверка существенно уступает аудиту, проводимому в соответствии с Международными стандартами аудита и, соответственно, не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы выявили все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены нами в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Заключение

В ходе нашей обзорной проверки мы не выявили фактов, которые позволяли бы нам считать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34.

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

14 июля 2011 года

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	248,2	275,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		32,3	26,4
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	367,7	344,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	7	16,0	16,9
Средства в банках	8	398,7	349,9
Кредиты и авансы клиентам	9	2 789,7	2 785,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	46,7	55,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	119,9	15,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	34,3	34,2
Основные средства		116,0	113,2
Инвестиционная недвижимость		103,4	102,2
Нематериальные активы и гудвил		30,0	30,5
Отложенный налоговый актив		38,1	37,9
Прочие активы		107,4	102,6
Итого активы		4 448,4	4 290,9
Обязательства			
Средства банков	13	396,1	397,3
Средства клиентов	14	2 373,2	2 212,9
Прочие заемные средства	15	159,8	185,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	587,9	593,1
Отложенное налоговое обязательство		7,3	7,3
Прочие обязательства		117,7	110,9
Итого обязательства до субординированной задолженности		3 642,0	3 507,2
Субординированная задолженность	17	205,7	205,5
Итого обязательства		3 847,7	3 712,7
Собственные средства			
Уставный капитал		113,1	113,1
Эмиссионный доход		358,5	358,5
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(0,2)	(0,3)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков		4,1	4,0
Фонд переоценки зданий		11,3	11,4
Фонд накопленных курсовых разниц		5,5	11,0
Нераспределенная прибыль		86,3	56,6
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		578,6	554,3
Неконтрольные доли участия		22,1	23,9
Итого собственные средства		600,7	578,2
Итого обязательства и собственные средства		4 448,4	4 290,9

Утверждено к выпуску и подписано 14 июля 2011 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель Финансового департамента – Заместитель Президента - Председателя Правления

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца по 31 марта 2011 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 31 марта	
		2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	18	86,2	83,6
Процентные расходы	18	(40,2)	(41,6)
Чистые процентные доходы		46,0	42,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	21	(7,7)	(15,5)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		38,3	26,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,7	8,4
Расходы при первоначальном признании финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(0,4)	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11,7	(12,0)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей		(5,8)	13,5
Комиссионные доходы	19	9,1	6,2
Комиссионные расходы	19	(1,1)	(1,1)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		1,3	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	21	(0,1)	(1,9)
Доходы от небанковской деятельности		3,3	1,3
Расходы по небанковской деятельности		(1,7)	(0,8)
Прочие операционные доходы		0,8	0,5
Чистые непроцентные доходы		26,8	14,2
Операционные доходы		65,1	40,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(33,0)	(22,2)
Прибыль от выбытия ассоциированных компаний	11	0,9	–
Прибыль до налогообложения		33,0	18,5
Расходы по налогу на прибыль	23	(6,9)	(3,2)
Чистая прибыль		26,1	15,3
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Аktionеров материнского банка		26,0	15,3
Неконтрольные доли участия		0,1	–
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	22	0,0025	0,0015

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца по 31 марта 2011 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта	
	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль за период	26,1	15,3
Прочий совокупный доход:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	–	0,2
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,2)	–
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(3,4)	(3,6)
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(3,6)	(3,4)
Совокупный доход, итого	22,5	11,9
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	23,0	12,4
Неконтрольные доли участия	(0,5)	(0,5)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца по 31 марта 2011 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта	
	<i>Прим.</i> 2011 г.	2010 г.
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	73,7	66,2
Проценты выплаченные	(36,3)	(38,8)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,2	6,2
Полученные доходы / (понесенные расходы) по операциям с иностранной валютой	15,7	(15,5)
Комиссии полученные	9,7	6,8
Комиссии выплаченные	(1,2)	(1,4)
Прочие операционные доходы полученные	0,4	0,8
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные и чистые денежные потоки по небанковской деятельности	(30,9)	(21,0)
Уплаченный налог на прибыль	(6,6)	(4,7)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		
	27,7	(1,4)
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов		
Чистое (увеличение) / уменьшение обязательных резервов в центральных банках	(6,1)	0,9
Чистое (увеличение) / уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,2)	0,1
Чистое (увеличение) / уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,1)	58,3
Чистое (увеличение) / уменьшение средств в банках	(61,7)	50,9
Чистое (увеличение) / уменьшение кредитов и авансов клиентам	(76,5)	4,1
Чистое увеличение прочих активов	(9,1)	(0,8)
Чистое увеличение операционных обязательств		
Чистое увеличение средств банков	14,8	37,2
Чистое увеличение средств клиентов	199,6	14,6
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг	5,2	10,2
Чистое увеличение прочих обязательств	5,7	6,3
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		
	85,3	180,4
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16,5	0,7
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5,0)	(1,2)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	28 (1,7)	-
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	11 (104,6)	-
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	11 2,3	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(0,1)	(0,1)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0,5	0,5
Приобретение основных средств	(8,9)	(3,1)
Поступления от реализации основных средств	6,8	2,2
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(0,6)	-
Приобретение нематериальных активов	(0,3)	(0,1)
Поступления от реализации нематериальных активов	0,1	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
	(95,0)	(1,1)

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца по 31 марта 2011 года (непроаудировано) (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта		
	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		1,1	20,0
Погашение внутренних облигаций		(11,9)	–
Выкуп внутренних облигаций		(1,8)	(1,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		4,8	1,2
Поступления от эмиссии еврооблигаций		22,1	38,4
Погашение еврооблигаций		(7,8)	(8,4)
Выкуп еврооблигаций		(11,6)	(20,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		10,6	18,3
Погашение синдицированных кредитов		(3,6)	(8,2)
Поступления от прочих заемных средств		1,2	31,6
Погашение прочих заемных средств		(13,5)	(328,0)
Погашение субординированной задолженности		–	(9,3)
Выкуп субординированной задолженности		(0,9)	–
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,7	–
Поступления от выпуска акций миноритарным акционерам		–	0,3
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(10,6)	(266,3)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(7,2)	(3,8)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(27,5)	(90,8)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		274,4	258,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	246,9	168,0

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца по 31 марта 2011 года

(непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	<i>Приходится на акционеров материнского банка</i>									
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки зданий</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
На 1 января 2010 г. (аудировано)	113,1	358,5	(0,4)	3,4	11,8	13,2	2,7	502,3	2,6	504,9
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3
Совокупный доход за отчетный период, итого	-	-	-	0,2	-	(3,1)	15,3	12,4	(0,5)	11,9
Окончание срока действия опционов "пут" в отношении неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	3,4	3,4	-	3,4
На 31 марта 2010 г.	113,1	358,5	(0,4)	3,6	11,8	10,1	21,4	518,1	2,4	520,5
На 1 января 2011 г. (аудировано)	113,1	358,5	(0,3)	4,0	11,4	11,0	56,6	554,3	23,9	578,2
Чистые результаты по операциям с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	0,1	-	-	-	-	0,1	-	0,1
Изменение доли владения в дочерней компании (Примечание 28)	-	-	-	-	-	-	1,2	1,2	(1,2)	-
Совокупный доход за отчетный период, итого	-	-	-	0,1	-	(3,1)	26,0	23,0	(0,5)	22,5
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,1)	-	0,1	-	-	-
Перенос накопленных курсовых разниц при юридическом слиянии с дочерней компанией (Примечание 28)	-	-	-	-	-	(2,4)	2,4	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)
На 31 марта 2011 г.	113,1	358,5	(0,2)	4,1	11,3	5,5	86,3	578,6	22,1	600,7

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк ВТБ и его дочерние компании (далее – "Группа") включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также прочие компании и предприятия, контролируемые Группой.

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее – "Банк" или "ВТБ"), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был реорганизован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с "Внешторгбанк" на ВТБ. Одновременно названия отдельных дочерних компаний ВТБ были изменены, как указано в Примечании 28. В марте 2007 года Банк внешней торговли был переименован в Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

2 января 1991 года ВТБ получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1000), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ"). Кроме того, ВТБ имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и выполнения функции специализированного депозитария и управления активами. Деятельность ВТБ и прочих российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам. Иностранные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах деятельности таких банков.

29 декабря 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Все российские дочерние банки Группы, ЗАО "ВТБ 24" и ОАО "ТрансКредитБанк", также являются участниками системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

5 октября 2005 года был зарегистрирован новый юридический адрес Банка: Российская Федерация, 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис ВТБ расположен в Москве.

Перечень основных дочерних и ассоциированных банков и компаний, а также совместных предприятий, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 28.

Деятельность Группы преимущественно заключается в осуществлении коммерческих банковских операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международных рынках. На деятельность Группы не оказывают влияния сезонные колебания. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский и 2 дочерних банка, имеющих сеть, состоящую из 122 филиалов, в т.ч. 72 филиалов ВТБ, 8 филиалов ВТБ 24 (ЗАО) и 42 филиалов ОАО "ТрансКредитБанк", расположенных в крупнейших регионах РФ. В марте ОАО "ВТБ Северо-Запад" прекратил деятельность в качестве дочернего банка ВТБ после завершения юридического слияния ВТБ и ОАО "ВТБ Северо-Запад". Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 12 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Украина, Беларусь, Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания), в Грузии, в Африке (Ангола) и через 2 представительства, расположенные в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии, и 2 филиала "ВТБ Капитал" Плс в Сингапуре и Дубае.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 75,5% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 31 марта 2011 года (31 декабря 2010 года: 85,5%).

В феврале 2011 года Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом уменьшила свою долю в выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ с 85,5% до 75,5% в результате размещения в форме акций и глобальных депозитарных расписок.

На 31 марта 2011 года численность персонала Группы составила 53 311 человек (на 31 декабря 2010 года: 51 781 человек).

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. В рамках имеющейся информации Группа отразила пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту - "финансовая отчетность") подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*". Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности за три месяца по 31 марта 2011 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 года. Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*".

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию "переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, существовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, где присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из налоговых ставок, официально действующих на конец отчетного периода.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются национальной валютой в Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

На 31 марта 2011 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 28,4290 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в рубли, составлял 40,0223 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2010 года: 40,3331 рубля за 1 евро).

4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2010 год, за исключением применения Группой с 1 января 2011 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты) - Поправка была выпущена в октябре 2009 года. Поправка позволяет не классифицировать в качестве производных инструментов некоторые права на приобретение ценных бумаг, поступления по которым деноминированы в иностранной валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты) МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Группа не применяла данное освобождение в отношении предоставления информации для компаний, связанных с государством, указанных в МСФО (IAS) 24 и раскрыла всю информацию об операциях с государственными компаниями.

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – Поправка: "Дополнительные исключения для компаний, впервые применяющих МСФО" (применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). – Данная поправка освобождает компании, которые готовят финансовую отчетность по МСФО, от представления сравнительной информации в соответствии с новыми требованиями о раскрытии информации, введенными поправками к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", опубликованными в марте 2009 года. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 предусматривает переходные положения для компаний, впервые применяющих МСФО, аналогичные положениям, предусмотренным поправкой к МСФО (IFRS) 7. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 "Предельное значение актива по плану с установленными выплатами, требования о минимальном финансировании и их взаимодействие" – Поправка: "Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). – Данная поправка имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Эта поправка отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 "Прекращение признания финансовых обязательств при выпуске долевых инструментов" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета операций, в результате которых пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства. IFRIC 19 не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступившие в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после указанной даты). Усовершенствования включают различные существенные изменения и разъяснения к следующим стандартам и интерпретациям: поправки к МСФО (IFRS) 1: (i) разрешают использовать балансовую стоимость, отраженную в предыдущей отчетности по ОПБУ, в качестве условной первоначальной стоимости объекта основных средств или нематериальных активов, если такой объект использовался в деятельности, являющейся объектом тарифного регулирования, (ii) разрешают использовать стоимость, полученную в результате переоценки, проведенной вследствие определенных событий, в качестве условной первоначальной стоимости основных средств, даже если такая переоценка имела место в течение периода, представленного в первой финансовой отчетности по МСФО, и (iii) требуют, чтобы компания, впервые применяющая МСФО, представила разъяснения относительно изменений в учетной политике или изменения перечня исключений, использованных согласно МСФО (IFRS) 1, произошедших после публикации ее первой промежуточной финансовой отчетности по МСФО и ее первой финансовой отчетности по МСФО за годовой период; поправки к МСФО (IFRS) 3, которые (i) требуют оценки по справедливой стоимости (кроме случаев, когда в соответствии с другими МСФО требуется другой порядок оценки) неконтрольных долей участия, которые не предоставляют прав на выгоды, связанные с участием, или не дают их держателям права на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) содержат руководство относительно учета соглашений приобретаемой компании по вознаграждению в форме акций, которые не были заменены или были произвольно заменены в результате объединения компаний, и (iii) разъясняют, что условное вознаграждение в результате объединений компаний, произошедших до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), должно отражаться в соответствии с указаниями, содержащимися в предыдущей редакции МСФО (IFRS) 3; поправки к МСФО (IFRS) 7, которые разъясняют некоторые требования к раскрытию информации, в частности: (i) путем обращения особого внимания компаний на вопросы взаимосвязи при раскрытии качественной и количественной информации о характере и размере финансовых рисков, (ii) отменяют требование раскрытия информации о балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) заменяют требование раскрытия информации о справедливой стоимости залога на более общее требование раскрытия информации о его финансовом эффекте, и (iv) разъясняют, что компания обязана раскрывать информацию о стоимости залогов, на которые обращено взыскание, удерживаемых по состоянию на конец отчетного периода, а не о стоимости залогов, полученных в течение отчетного периода; поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют требования в отношении представления и содержания отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров в части сверки балансовой стоимости каждого компонента собственных средств на начало и конец отчетного периода либо в самом отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров, либо в примечаниях к финансовой отчетности; поправки к МСФО (IAS) 27, которые разъясняют переходные правила в отношении поправок к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, внесенных пересмотренным МСФО (IAS) 27 (в редакции от января 2008 года); поправки к МСФО (IAS) 34, которые включают дополнительные примеры существенных событий и операций, в отношении которых требуется раскрытие информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий ведения деятельности или экономических условий, которые оказывают влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; поправки к IFRIC 13, которые разъясняют порядок оценки справедливой стоимости бонусных единиц. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средств и краткосрочные активы

	На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Наличные средства	56,6	70,1
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	56,4	105,9
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	28,1	18,4
- других стран	107,1	81,1
Итого денежные средства и краткосрочные активы	248,2	275,5
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,3)	(1,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	246,9	274,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	341,9	320,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,8	24,6
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,7	344,6

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой каждой компанией в составе Группы, и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	18,1	16,1
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	14,1	13,0
Облигации и еврооблигации иностранных государств	6,8	5,1
Еврооблигации Российской Федерации	0,2	1,4
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</i>		
Облигации российских компаний и банков	148,9	129,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	43,8	18,7
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	–	14,4
Российские муниципальные облигации	1,9	2,8
Векселя российских компаний и банков	0,5	0,1
Еврооблигации иностранных компаний и банков	0,3	0,3
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</i>		
Облигации иностранных государств	2,3	3,5
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,7	0,8
Еврооблигации российских компаний и банков	0,9	0,2
Еврооблигации российских муниципальных образований	0,1	–
<i>Долевые ценные бумаги</i>	55,5	75,6
<i>Остатки по производным финансовым инструментам</i>	47,8	38,9
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	341,9	320,0

На 31 марта 2011 года облигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими нефтегазовыми, транспортными, телекоммуникационными компаниями, а также банками.

На 31 марта 2011 года долевые ценные бумаги представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, нефтегазовыми, строительными и металлургическими компаниями.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации иностранных компаний и банков	9,3	8,4
Долевые ценные бумаги	6,4	6,7
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	5,1	4,6
Облигации иностранных государств	5,0	4,9
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,8	24,6

7. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации российских компаний и банков	1,6	6,1
Облигации иностранных государств	1,3	0,1
Долевые ценные бумаги	0,9	1,2
Еврооблигации российских компаний и банков	0,6	–
Облигации иностранных компаний и банков	–	0,1
<i>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	<i>4,4</i>	<i>7,5</i>
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	4,8	1,2
Облигации иностранных государств	1,2	1,5
Облигации иностранных компаний и банков	0,7	0,7
Облигации российских компаний и банков	0,3	–
<i>Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>7,0</i>	<i>3,4</i>
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,4	10,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации российских компаний и банков	1,0	1,7
Облигации иностранных государств	–	3,0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,0	4,7
Финансовые активы, классифицированные в составе кредитов и авансов клиентам	2,1	–
Финансовые активы, классифицированные в составе средств в банках	1,5	1,3
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	16,0	16,9

На 31 марта 2011 года облигации российских компаний и банков, представленные в вышеуказанной таблице, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими нефтегазовыми и телекоммуникационными компаниями, и банками.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

8. Средства в банках

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Текущие срочные депозиты в банках	330,3	285,6
Договоры обратного "репо" с банками	68,2	64,8
Просроченные депозиты	2,2	2,4
Итого средства в банках, до вычета резерва	400,7	352,8
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(2,0)	(2,9)
Итого средства в банках	398,7	349,9

9. Кредиты и авансы клиентам

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Текущие кредиты и авансы	2 465,4	2 475,0
Договоры обратного "репо"	91,9	51,9
Переоформленные кредиты и авансы	260,6	270,4
Просроченные кредиты и авансы	245,6	262,3
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	3 063,5	3 059,6
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(273,8)	(274,2)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 789,7	2 785,4

Отраженная в таблице выше сумма просроченных кредитов и авансов включает в себя просроченную часть кредитов, по которым погашение основной суммы или процентов просрочено на один или более дней, а не полную сумму задолженности по таким кредитам.

На 31 марта 2011 года сумма кредитов до вычета резервов включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 124,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 116,6 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов клиентам по секторам экономики:

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	555,3	18	541,5	18
Финансы	430,2	14	382,3	12
Металлы	339,6	11	334,5	11
Строительство	318,4	10	303,2	10
Промышленное производство	265,0	9	267,7	9
Торговля и коммерция	236,5	7	230,6	7
Химическая промышленность	177,6	6	226,6	7
Транспорт	182,8	6	186,2	6
Нефтегазовая отрасль	124,4	4	139,7	4
Государственные органы власти	117,5	4	115,4	4
Энергетика	89,4	3	97,8	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	80,6	3	81,6	3
Угольная промышленность	54,8	2	55,6	2
Телекоммуникации и средства массовой информации	27,9	1	23,6	1
Авиастроение	11,1	–	20,5	1
Прочие	52,4	2	52,8	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	3 063,5	100	3 059,6	100

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты финансовому сектору включают в себя кредиты, выданные холдинговым компаниям промышленных групп, финансирование операций слияния и поглощения, а также кредиты, выданные лизинговым, страховым и прочим небанковским финансовым компаниям.

На 31 марта 2011 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 643,3 миллиарда рублей, или 21% от общего кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2010 года: 643,7 миллиарда рублей, или 21%).

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Долевые инструменты	28,9	28,8
Облигации иностранных компаний и банков	6,9	9,0
Облигации иностранных государств	6,4	16,4
Еврооблигации российских компаний и банков	4,5	1,0
Облигации российских компаний и банков	–	0,4
Векселя российских компаний и банков	–	0,3
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,7	55,9

11. Инвестиции в ассоциированные компании и банки и совместные предприятия

	<i>Страна регистрации</i>	<i>Вид деятель- ности</i>	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	
			<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Доля владения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Доля владения</i>
ОАО "Банк Москвы"	Россия	Банк	92,8	46,48%	–	–
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Россия	Банк	3,3	25,00%	4,3	35,85%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Вьетнам	Банк	2,3	50,00%	0,9	49,00%
ОАО "Столичная страховая группа"	Россия	Страхование	10,2	25,00%	–	–
ЗАО "КС-Холдинг"	Россия	Страхование	5,3	49,00%	4,8	49,00%
"Системапис С.А.Р.Л."	Люксембург	Строительство	1,4	50,00%	1,3	50,00%
ОАО "ПОЛИЭФ"	Россия	Химическая отрасль	1,1	32,50%	1,1	32,50%
"Талита Трейдинг", Лтд.	Кипр	Финансы	1,0	50,00%	0,9	50,00%
"Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л."	Люксембург	Недвижимость	0,8	19,90%	0,8	19,90%
ЗАО "Телеком-Девелопмент"	Россия	Строительство	0,7	50,00%	0,6	50,00%
ЗАО "Галс-Технопарк"	Россия	Строительство	1,0	50,00%	1,0	50,00%
"Система Сарайа", Лтд.	Каймановы о-ва	Строительство	–	100,00%	–	100,00%
"Астанда", Лтд.	Кипр	Строительство	–	100,00%	–	100,00%
ООО "Изумрудный Город 2000"	Россия	Строительство	–	50,00%	–	50,00%
ООО "Тагар-Сити"	Россия	Строительство	–	50,00%	–	50,00%
ООО "Амираль Б.В."	Россия	Строительство	–	50,00%	–	50,00%
ООО "Айлиноза инвестментс лимитед"	Россия	Строительство	–	45,00%	–	45,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Россия	Коммерция	–	50,00%	–	50,00%
Итого инвестиции в ассоциированные компании и банки и совместные предприятия			119,9		15,7	

В январе 2011 года "Вьетнамско-российский совместный банк" увеличил свой уставный капитал до 168,5 миллиона долларов США, а ВТБ увеличил свою долю во "Вьетнамско-российском совместном банке" с 49,00% до 50,00% посредством осуществления взноса в капитал в размере 53,6 миллиона долларов США (1,6 миллиарда рублей).

В феврале 2011 года ВТБ приобрел 46,48% ОАО "Банк Москвы" за 92,8 миллиарда рублей и 25% плюс одну акцию ОАО "Столичная страховая группа" за 10,2 миллиарда рублей.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании и банки и совместные предприятия (продолжение)

В феврале 2011 года Группа заключила договор о продаже акций ОАО "Еврофинанс Моснарбанк" за 2,3 миллиарда рублей, в результате чего доля участия Группы в ассоциированной компании "Еврофинанс Моснарбанк" снизилась до уровня 25% плюс 0,5 акции, и Группа отразила прибыль до налогообложения в размере 0,9 миллиарда рублей в результате частичной реализации ассоциированной компании. ОАО "Еврофинанс Моснарбанк" должно быть переименовано в "Российско-Венесуэльский банк".

12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации российских компаний и банков	33,1	32,6
Российские муниципальные облигации	2,4	2,4
Облигации иностранных государств	0,8	0,8
Облигации иностранных компаний и банков	–	0,4
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	36,3	36,2
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(2,0)	(2,0)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34,3	34,2

13. Средства банков

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	227,5	226,7
Срочные кредиты и депозиты	156,3	161,6
Договоры "репо" с банками	12,3	9,0
Итого средства банков	396,1	397,3

14. Средства клиентов

	<i>На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	15,0	14,0
Срочные депозиты	213,9	83,6
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	493,0	475,7
Срочные депозиты	852,7	882,0
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	137,9	142,6
Срочные депозиты	643,3	605,3
Договоры "репо"	17,4	9,7
Итого средства клиентов	2 373,2	2 212,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

	На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Синдицированные кредиты	38,8	45,1
Прочие привлеченные средства	121,0	140,6
Итого прочие заемные средства	159,8	185,7

В состав прочих привлеченных средств включены средства, заимствованные Группой у других банков (преимущественно из стран ОЭСР) в рамках открытых невозобновляемых кредитных линий, а также средства, заимствованные у центральных банков.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Облигации	461,9	470,6
Векселя	125,3	122,2
Депозитные сертификаты	0,7	0,3
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	587,9	593,1

В феврале 2011 года ВТБ выпустил еврооблигации двенадцатой серии на сумму 750 миллионов долларов США (21,9 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций ("Программа EMTN") со сроком погашения в феврале 2018 года и фиксированной ставкой купона в размере 6,315% годовых, подлежащих выплате раз в полгода.

В феврале 2011 года ВТБ частично погасил девятую серию еврооблигаций в сумме 195,4 миллиона евро (7,8 миллиарда рублей) путем исполнения пут-опциона инвесторов.

В феврале 2011 года ВТБ 24 погасил внутренние облигации в сумме 10,0 миллиардов рублей путем исполнения пут-опциона инвесторов.

17. Субординированная задолженность

29 сентября 2005 года ОАО "Промышленно-строительный банк" (позднее переименованный в ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад") выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом "колл", предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начисляются проценты по ставке 6,2% годовых, выплачиваемые каждые полгода. С 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям принята равной доходности облигаций казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года Группа объявила о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией Ор-ПСБ С.А. (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". На 31 марта 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 9,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 10,2 миллиарда рублей).

В октябре и ноябре 2008 года ВТБ получил от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Группы, 2 субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый со ставкой процента 8% годовых и сроком погашения в декабре 2019 года. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" на 31 декабря 2008 года Группа дисконтировала данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки, скорректированной на премию за кредит. В августе 2010 года ставка процента по этим двум субординированным кредитам была снижена с 8% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 31 марта 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 178,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 178,0 миллиардов рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

17. Субординированная задолженность (продолжение)

В период с 2003 по 2009 годы ОАО "ТрансКредитБанк" получило от ОАО "РЖД" и его связанных сторон субординированные кредиты на общую сумму 13,1 миллиарда рублей с процентной ставкой от 9% до 12,1% годовых и сроком погашения в период с декабря 2012 года по январь 2020 года. На 31 марта 2011 года балансовая стоимость этих субординированных кредитов составляет 14,7 миллиарда рублей. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этих субординированных кредитов составляла 14,5 миллиарда рублей, что равнялось их справедливой стоимости на дату приобретения для целей консолидации.

В июле 2009 года ОАО "ТрансКредитБанк" получило от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Группы, субординированный кредит на сумму 2,9 миллиарда рублей со ставкой процента 8% годовых и сроком погашения в октябре 2019 года. В августе 2010 года ставка процента по этому субординированному кредиту была снижена с 8% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 31 марта 2011 года балансовая стоимость этого субординированного кредита составляет 2,8 миллиарда рублей. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этого субординированного кредита составляла 2,8 миллиарда рублей, что равнялось их справедливой стоимости на дату приобретения для целей консолидации.

18. Процентные доходы и расходы

	<i>За три месяца по 31 марта (непроаудир.)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	78,1	74,8
Ценные бумаги	6,1	6,6
Средства в банках	2,0	2,2
Итого процентные доходы	86,2	83,6
Процентные расходы		
Средства клиентов	(23,1)	(20,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,6)	(10,0)
Средства банков и прочие заемные средства	(3,4)	(6,5)
Субординированная задолженность	(4,1)	(4,5)
Итого процентные расходы	(40,2)	(41,6)
Чистые процентные доходы	46,0	42,0

19. Комиссионные доходы и расходы

	<i>За три месяца по 31 марта (непроаудир.)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Комиссия по расчетным операциям	4,9	3,2
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	1,2	1,2
Комиссия по кассовым операциям	0,8	0,6
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,5	0,9
Прочее	0,7	0,3
Итого комиссионные доходы	9,1	6,2
Комиссия по расчетным операциям	(0,8)	(0,5)
Комиссия по кассовым операциям	(0,2)	(0,2)
Прочее	(0,1)	(0,4)
Итого комиссионные расходы	(1,1)	(1,1)
Чистые комиссионные доходы	8,0	5,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	18,2	11,8
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	1,7	1,2
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	3,8	2,3
Лизинговые и арендные платежи	1,4	1,2
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,6	1,1
Профессиональные услуги	1,1	0,8
Платежи в рамках системы страхования вкладов	0,8	0,5
Расходы на рекламу	0,7	0,4
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,6	0,4
Расходы на почтовые услуги и связь	0,5	0,4
Благотворительность	0,4	0,4
Расходы на охрану	0,4	0,3
Транспортные расходы	0,4	0,2
Страхование	0,2	0,1
Амортизация нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,3	0,2
Прочее	0,9	0,9
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	33,0	22,2

21. Резерв под обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, кредитов и авансов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обязательств кредитного характера, прочих активов и под расходы, связанные с судебными исками (непроаудировано):

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестици- онные ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	Обяза- тельства кредит- ного характера	Прочие активы	Судебные иски	Итого
На 1 января 2010 г. (аудировано)	1,3	234,9	2,2	1,6	1,4	0,1	241,5
(Восстановление) / создание резерва под обесценение в течение периода	(0,2)	16,0	(0,3)	0,3	1,6	–	17,4
Списания	–	(0,5)	–	–	(0,2)	(0,1)	(0,8)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,1	–	–	–	–	0,1
Влияние пересчета валют	–	(1,5)	–	0,1	–	–	(1,4)
На 31 марта 2010 г.	1,1	249,0	1,9	2,0	2,8	–	256,8
На 1 января 2011 г. (аудировано)	2,9	274,2	2,0	1,6	2,4	0,1	283,2
(Восстановление) / создание резерва под обесценение в течение периода	(0,8)	8,5	–	–	0,1	–	7,8
Списания	–	(5,7)	–	–	(0,2)	–	(5,9)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,1	–	–	–	–	0,1
Влияние пересчета валют	(0,1)	(3,3)	–	–	(0,2)	–	(3,6)
На 31 марта 2011 г.	2,0	273,8	2,0	1,6	2,1	0,1	281,6

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

21. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и обязательства кредитного характера отражаются в составе обязательств. В соответствии с российским законодательством кредиты могут списываться только с одобрения уполномоченного управляющего органа и в некоторых случаях при наличии решения суда.

22. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения; следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	<i>За три месяца по 31 марта (непроаудир.)</i>	
	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	26,0	15,3
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 458 358 836 655	10 457 751 703 349
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0025	0,0015

23. Налог на прибыль

Эффективная ставка Группы по налогу на прибыль в течение первых трех месяцев 2011 года составила 21% (в течение первых трех месяцев 2010 года: 17%) и была практически равна теоретической ставке налога. Эффективная ставка налога на прибыль за первые три месяца 2010 года была ниже теоретической ставки ввиду наличия расхождения, связанного с рядом относящихся к предыдущим периодам корректирующих событий и возникшего после даты выпуска финансовой отчетности за 2009 год.

В таблицах ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца по 31 марта 2011 и 2010 годов:

	<i>За три месяца по 31 марта (непроаудир.)</i>					
	2011 г.		2010 г.			
	<i>Сумма до налогооб- ложения</i>	<i>экономи- я</i>	<i>вычетом налога</i>	<i>Сумма до налогооб- ложения</i>	<i>экономи- я</i>	<i>вычетом налога</i>
Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	0,3	(0,1)	0,2
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,2)	–	(0,2)	–	–	–
Влияние пересчета валют	(3,4)	–	(3,4)	(3,6)	–	(3,6)
Прочий совокупный доход	(3,6)	–	(3,6)	(3,3)	(0,1)	(3,4)

24. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенному оттоку ресурсов, и, соответственно, не сформировало существенного резерва в данной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

24. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Гарантии выданные	229,6	216,5
Неиспользованные кредитные линии	183,2	190,3
Импортные аккредитивы	29,1	29,2
Обязательства по предоставлению кредитов	192,9	176,3
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Примечание 21)	(1,6)	(1,6)
Итого обязательства кредитного характера	633,2	610,7

Банк получал экспортные аккредитивы для последующего их выставления своим клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2011 года составила 104,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 154,0 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены вкладами клиентов Банка в размере 10,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 9,6 миллиарда рублей).

На 31 марта 2011 года у Группы имеются гарантии, выданные связанной стороне (российской компании), в размере 26,0 миллиардов рублей (11% от всех выданных гарантий). На 31 декабря 2010 года у Группы имелись гарантии, выданные двум связанным сторонам (российским компаниям), в размере 48,1 миллиарда рублей (22% от всех выданных гарантий).

Изменения резерва под обесценение обязательств кредитного характера раскрыты в Примечании 21.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости применяется Группой в целях защиты от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие изменений процентных ставок и обменных курсов. К финансовым инструментам, хеджируемым от риска изменения процентных ставок и валютного риска, относятся выпущенные долговые ценные бумаги.

За период по 31 марта 2011 года Группа отразила чистую прибыль в размере 0,7 миллиарда рублей, представляющую собой прибыль по инструментам хеджирования. Чистая сумма убытка по хеджируемым статьям, связанная с хеджируемым риском, за период по 31 марта 2011 года составила 0,7 миллиарда рублей. По состоянию на 31 марта 2010 года Группа не имела инструментов хеджирования справедливой стоимости.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

25. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов свои ключевые направления деятельности. Информация по сегментам раскрывается на основе данных, соответствующих требованиям МСФО, в отношении юридических лиц в составе Группы. При необходимости такие данные корректируются с учетом внутрисегментного перераспределения или в них вносятся управленческие корректировки. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)" (включающий подсегменты: "Инвестиционно - банковский бизнес", "Кредиты и депозиты" и "Транзакционный бизнес"), "Розничный бизнес", "ТрансКредитБанк", "СНГ и Грузия", "Европа" и "Прочее".

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, доходы от небанковской деятельности, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой вместе с доходом за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства и долю в прибыли ассоциированных компаний. Каждая из этих статей принимается в расчет при определении доходов конкретного подсегмента / сегмента без учета подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента / сегмента, не включающего подсегменты, является положительным. Общие значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Для целей раскрытия информации по географическим сегментам внеоборотные активы включают: инвестиции в ассоциированные компании, основные средства, инвестиционную недвижимость, нематериальные активы и гудвил.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2011 года (непроаудировано), а также результаты по сегментам за три месяца по 31 марта 2011 года (непроаудировано):

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>										<i>Итого до</i>		
	<i>Инвестици- онно- банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакци- онный бизнес</i>	<i>Исключение межподсег- ментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Транс- КредитБанк</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	
<i>За три месяца по 31 марта 2011 г.:</i>													
Доходы от:													
Внешних клиентов	19,1	49,6	2,1	–	70,8	25,8	10,7	4,7	3,3	2,9	118,2	–	118,2
Прочих сегментов	6,8	7,1	1,9	(12,4)	3,4	5,5	–	–	0,4	0,5	9,8	(9,8)	–
Итого выручка	25,9	56,7	4,0	(12,4)	74,2	31,3	10,7	4,7	3,7	3,4	128,0	(9,8)	118,2
Доходы и расходы по сегменту													
Процентные доходы	12,7	49,1	1,9	(12,2)	51,5	26,7	9,0	4,2	3,0	0,2	94,6	(8,4)	86,2
Процентные расходы	(10,3)	(30,1)	(0,3)	12,2	(28,5)	(11,6)	(3,4)	(2,4)	(1,3)	(1,4)	(48,6)	8,4	(40,2)
Чистые процентные доходы	2,4	19,0	1,6	–	23,0	15,1	5,6	1,8	1,7	(1,2)	46,0	–	46,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	(4,3)	–	–	(4,3)	(1,8)	(1,4)	(0,8)	0,1	–	(8,2)	0,5	(7,7)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	2,4	14,7	1,6	–	18,7	13,3	4,2	1,0	1,8	(1,2)	37,8	0,5	38,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	10,4	(1,1)	–	–	9,3	0,1	0,2	–	0,1	–	9,7	–	9,7
Расходы при первоначальном признании финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	–	(0,3)	–	–	(0,3)	(0,1)	–	–	–	–	(0,4)	–	(0,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1,4	7,9	–	–	9,3	1,8	–	0,2	(0,1)	0,5	11,7	–	11,7
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей	–	(3,8)	–	–	(3,8)	(1,3)	(0,4)	(0,3)	–	–	(5,8)	–	(5,8)
Чистые комиссионные доходы	1,2	0,2	1,9	–	3,3	3,2	1,1	0,4	0,4	(0,5)	7,9	0,1	8,0
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	1,0	–	–	1,0	–	–	–	0,1	0,2	1,3	–	1,3
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	–	–	–	–	–	–	–	(0,1)	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Прочие операционные доходы (расходы)	(0,1)	2,0	–	(0,1)	1,8	0,2	0,2	0,1	0,1	0,7	3,1	(0,7)	2,4
Операционные доходы	15,3	20,6	3,5	(0,1)	39,3	17,2	5,3	1,3	2,4	(0,3)	65,2	(0,1)	65,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(6,4)	(10,0)	(0,7)	0,1	(17,0)	(9,0)	(3,8)	(1,6)	(0,7)	(1,5)	(33,6)	0,6	(33,0)
Прибыль от выбытия ассоциированных компаний	–	0,9	–	–	0,9	–	–	–	–	–	0,9	–	0,9
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	8,9	11,5	2,8	–	23,2	8,2	1,5	(0,3)	1,7	(1,8)	32,5	0,5	33,0
Расходы по налогу на прибыль													(6,9)
Чистая прибыль													26,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>										<i>Итого до Исключение Исключение</i>		<i>Итого</i>
	<i>Инвестици- онно- банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакци- онный бизнес</i>	<i>Исключение межподсег- ментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Транс- КредитБанк</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>			
<i>На 31 марта 2011 г.</i>													
Денежные средства и краткосрочные активы	15,1	143,6	–	(4,8)	153,9	54,8	21,9	15,5	13,3	6,3	265,7	(17,5)	248,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	19,0	–	–	19,0	7,3	2,3	1,4	2,3	–	32,3	–	32,3
Средства в банках	423,7	279,3	202,6	(570,5)	335,1	332,9	72,1	3,8	138,1	3,0	885,0	(486,3)	398,7
Кредиты и авансы клиентам	164,9	1 767,6	–	(78,3)	1 854,2	507,8	233,3	121,9	148,5	4,3	2 870,0	(80,3)	2 789,7
Прочие финансовые инструменты	237,2	123,6	–	(1,0)	359,8	24,8	66,8	10,6	25,2	5,1	492,3	(27,6)	464,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1,8	113,9	–	–	115,7	–	–	–	1,1	3,1	119,9	–	119,9
Прочие статьи активов	12,0	165,8	–	–	177,8	18,6	29,8	11,6	6,3	153,6	397,7	(2,8)	394,9
Активы сегментов	854,7	2 612,8	202,6	(654,6)	3 015,5	946,2	426,2	164,8	334,8	175,4	5 062,9	(614,5)	4 448,4
Средства банков	147,2	987,5	0,1	(619,5)	515,3	33,0	16,8	74,5	234,8	3,3	877,7	(481,6)	396,1
Средства клиентов	487,7	580,7	202,5	(15,4)	1 255,5	748,8	297,2	53,2	25,6	0,7	2 381,0	(7,8)	2 373,2
Прочие заемные средства	39,6	92,5	–	–	132,1	10,6	9,2	1,9	3,8	70,7	228,3	(68,5)	159,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	60,3	456,1	–	(0,4)	516,0	30,4	39,2	2,3	2,0	0,3	590,2	(2,3)	587,9
Субординированная задолженность	17,1	189,4	–	(18,3)	188,2	17,8	17,5	7,3	31,3	–	262,1	(56,4)	205,7
Прочие статьи обязательств	45,8	37,8	–	(0,6)	83,0	5,3	7,1	1,1	4,4	27,7	128,6	(3,6)	125,0
Обязательства сегментов	797,7	2 344,0	202,6	(654,2)	2 690,1	845,9	387,0	140,3	301,9	102,7	4 467,9	(620,2)	3 847,7

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и за три месяца по 31 марта 2010 года (непроаудировано):

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>					<i>Розничный бизнес</i>	<i>Транс-КредитБанк</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого до</i>		<i>Итого</i>
	<i>Инвестиционно-банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакционный бизнес</i>	<i>Исключение межподсегментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>						<i>Исключение межсегментных операций</i>	<i>Исключение межсегментных операций</i>	
За три месяца по 31 марта 2010 г. :													
Доходы от:													
Внешних клиентов	15,4	51,4	2,1	–	68,9	24,0	–	5,1	4,1	1,3	103,4	–	103,4
Прочих сегментов	7,3	7,5	2,5	(13,7)	3,6	2,6	–	–	0,1	0,2	6,5	(6,5)	–
Итого доходы	22,7	58,9	4,6	(13,7)	72,5	26,6	–	5,1	4,2	1,5	109,9	(6,5)	103,4
Доходы и расходы по сегменту													
Процентные доходы	12,4	57,8	2,5	(13,6)	59,1	23,0	–	4,5	2,6	0,2	89,4	(5,8)	83,6
Процентные расходы	(10,3)	(35,0)	(0,7)	13,6	(32,4)	(10,2)	–	(2,8)	(0,9)	(1,1)	(47,4)	5,8	(41,6)
Чистые процентные доходы	2,1	22,8	1,8	–	26,7	12,8	–	1,7	1,7	(0,9)	42,0	–	42,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	(11,0)	–	–	(11,0)	(2,9)	–	(1,6)	–	–	(15,5)	–	(15,5)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	2,1	11,8	1,8	–	15,7	9,9	–	0,1	1,7	(0,9)	26,5	–	26,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	8,7	(1,6)	–	(0,2)	6,9	0,5	–	–	1,0	–	8,4	–	8,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(0,2)	(11,4)	–	–	(11,6)	(0,8)	–	0,2	0,1	0,1	(12,0)	–	(12,0)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	1,1	11,4	–	–	12,5	1,0	–	–	–	–	13,5	–	13,5
Чистые комиссионные доходы	0,5	0,2	1,9	–	2,6	2,2	–	0,2	0,3	(0,2)	5,1	–	5,1
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятиях	–	0,1	–	–	0,1	–	–	–	–	–	0,1	–	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	–	(1,4)	–	–	(1,4)	–	–	–	–	(0,5)	(1,9)	–	(1,9)
Прочие операционные доходы (расходы)	–	0,7	–	–	0,7	–	–	0,1	–	0,4	1,2	(0,2)	1,0
Операционные доходы	12,2	9,8	3,7	(0,2)	25,5	12,8	–	0,6	3,1	(1,1)	40,9	(0,2)	40,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5,2)	(7,8)	(0,6)	–	(13,6)	(6,1)	–	(1,1)	(0,6)	(1,0)	(22,4)	0,2	(22,2)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	7,0	2,0	3,1	(0,2)	11,9	6,7	–	(0,5)	2,5	(2,1)	18,5	–	18,5
Расходы по налогу на прибыль													(3,2)
Чистая прибыль													15,3

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>				<i>Итого по КИБ</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Транс-КредитБанк</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого до</i>		<i>Итого</i>
	<i>Инвестиционно-банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакционный бизнес</i>	<i>Исключение межподсегментных операций по КИБ</i>							<i>Исключение межсегментных операций</i>	<i>Исключение межсегментных операций</i>	
<i>На 31 декабря 2010 г.:</i>													
Денежные средства и краткосрочные активы	7,1	148,9	–	(1,8)	154,2	71,6	34,9	13,1	13,2	4,2	291,2	(15,7)	275,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	16,0	–	–	16,0	5,5	1,9	1,4	1,6	–	26,4	–	26,4
Средства в банках	485,2	200,7	191,7	(612,5)	265,1	304,0	64,8	1,1	129,9	3,0	767,9	(418,0)	349,9
Кредиты и авансы клиентам	132,2	1 807,1	–	(47,6)	1 891,7	483,4	203,6	128,9	128,3	3,7	2 839,6	(54,2)	2 785,4
Прочие финансовые инструменты	225,4	125,1	–	(1,9)	348,6	22,9	71,3	13,7	21,7	3,3	481,5	(29,9)	451,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1,7	10,1	–	–	11,8	–	–	–	1,0	2,9	15,7	–	15,7
Прочие статьи активов	20,2	164,3	–	(0,1)	184,4	19,2	27,3	10,1	6,5	145,3	392,8	(6,4)	386,4
Активы сегментов	871,8	2 472,2	191,7	(663,9)	2 871,8	906,6	403,8	168,3	302,2	162,4	4 815,1	(524,2)	4 290,9
Средства банков	79,2	1 029,1	–	(629,0)	479,3	4,4	16,1	78,3	208,5	2,5	789,1	(391,8)	397,3
Средства клиентов	547,2	421,2	191,7	(12,6)	1 147,5	727,3	276,9	50,3	17,5	0,7	2 220,2	(7,3)	2 212,9
Прочие заемные средства	52,0	100,3	–	–	152,3	11,9	9,8	1,6	7,7	63,3	246,6	(60,9)	185,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	72,0	439,4	–	(0,7)	510,7	41,0	40,7	2,5	1,7	0,3	596,9	(3,8)	593,1
Субординированная задолженность	18,3	190,5	–	(20,5)	188,3	18,0	17,3	7,9	32,7	–	264,2	(58,7)	205,5
Прочие статьи обязательств	44,3	41,0	–	(0,8)	84,5	9,6	4,7	0,8	4,8	20,9	125,3	(7,1)	118,2
Обязательства сегментов	813,0	2 221,5	191,7	(663,6)	2 562,6	812,2	365,5	141,4	272,9	87,7	4 242,3	(529,6)	3 712,7

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Иерархия справедливой стоимости

Группа классифицирует оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием следующей иерархии справедливой стоимости.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: все исходные данные в моделях оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: исходные данные в моделях оценки не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2011 года (непроаудировано):

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	251,2	40,9	2,0	294,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,5	1,5	2,8	25,8
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>	<i>0,4</i>	<i>46,3</i>	<i>1,1</i>	<i>47,8</i>
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>	<i>–</i>	<i>0,7</i>	<i>–</i>	<i>0,7</i>
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	4,4	–	–	4,4
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,8	2,2	–	7,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,0	–	–	1,0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>18,0</i>	<i>7,1</i>	<i>21,6</i>	<i>46,7</i>
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>	<i>(1,4)</i>	<i>(43,1)</i>	<i>(0,1)</i>	<i>(44,6)</i>

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по трем уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	261,1	17,2	2,8	281,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,0	1,2	0,4	24,6
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>	<i>0,4</i>	<i>37,5</i>	<i>1,0</i>	38,9
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>	<i>–</i>	<i>0,6</i>	<i>–</i>	0,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7,5	–	–	7,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,0	2,4	–	3,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,7	–	–	4,7
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>25,5</i>	<i>7,6</i>	<i>22,8</i>	55,9
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>	<i>(0,6)</i>	<i>(35,4)</i>	<i>–</i>	(36,0)

В таблицах выше представлена классификация финансовых инструментов Группы в соответствии с иерархией справедливой стоимости исходя из требования о представлении полного комплекта финансовой отчетности. Данная классификация дает достоверное представление о характере и степени рисков, связанных с данными финансовыми инструментами.

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов Уровня 3, имеющихся в наличии для продажи, инвестирована в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

Группа использует целый ряд валютно-процентных свопов для хеджирования рисков, связанных с колебаниями валютных курсов и процентных ставок по облигациям, выпущенным Группой. Поэтому изменения валютных курсов, процентных ставок и других параметров базовых активов для данных производных инструментов, которые не определены в состав операций хеджирования, оказывают непосредственное влияние на активы и обязательства, признанные в отчете о финансовом положении.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Движение Уровня 3 финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за период по 31 марта 2011 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)
Справедливая стоимость на 1 января 2011 г. (аудировано)	2,8	0,4	22,8	1,0
Прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за период	–	(0,1)	–	0,1
Приобретение	–	2,8	–	(0,1)
Реализация	(0,8)	–	(1,2)	–
Перевод из Уровня 3	–	(0,3)	–	–
Справедливая стоимость на 31 марта 2011 г.	2,0	2,8	21,6	1,0
Нереализованная прибыль за вычетом убытков, признанная в отчете о прибылях и убытках или в отчете о прочем совокупном доходе за текущий период по активам, удерживаемым по состоянию на 31 марта 2011 г.	–	(0,1)	–	0,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Движение Уровня 3 финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за период по 31 марта 2010 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)
Справедливая стоимость на 1 января 2010 г. (аудировано)	–	1,6	18,1	1,0
Прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за период	–	–	–	0,2
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	(0,7)	–
Приобретение	–	–	0,2	–
Перевод из Уровня 3	–	(1,6)	(0,6)	–
Справедливая стоимость на 31 марта 2010 г.	–	–	17,0	1,2
Нереализованная прибыль за вычетом убытков, признанная в отчете о прибылях и убытках или в отчете о прочем совокупном доходе за текущий период по активам, удерживаемым по состоянию на 31 марта 2010 г.	–	–	(0,7)	0,2

Переводы между уровнями

В течение периода по 31 марта 2011 года финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток были переведены с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 0,3 миллиарда рублей. Перевод с Уровня 3 на Уровень 2 был сделан по причине того, что исходные данные для моделей оценки стали наблюдаться на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании значительного объема ненаблюдаемых рыночных исходных данных.

В течение периода по 31 марта 2011 года переводы с Уровня 1 на Уровень 2 и с Уровня 2 на Уровень 1 не осуществлялись.

В течение периода по 31 марта 2010 года Группа перевела финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 1,6 миллиарда рублей и 0,6 миллиарда рублей соответственно. Перевод с уровня 3 на уровень 2 был сделан по причине того, что исходные данные для моделей оценки стали наблюдаться на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании значительного объема ненаблюдаемых рыночных исходных данных.

В течение периода по 31 марта 2010 года переводы с Уровня 1 на Уровень 2 и с Уровня 2 на Уровень 1 не осуществлялись.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими организациями, имеющим прямое или косвенное отношение к государству, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблице ниже:

Отчеты о финансовом положении (непроаудировано)

	На 31 марта 2011 г.		На 31 декабря 2010 года	
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании и совместные предприятия
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	64,1	–	104,8	–
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	24,6	–	19,0	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174,9	6,9	164,2	–
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	5,3	–	9,0	–
Средства в банках	104,1	14,9	82,8	3,7
Кредиты и авансы клиентам	405,9	15,3	391,7	12,4
Резерв под обесценение кредитов	(12,9)	(1,6)	(16,9)	(1,6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,6	–	8,3	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33,4	–	32,7	–
Обязательства				
Средства банков	101,0	0,3	75,5	1,3
Средства клиентов	860,7	2,7	565,8	3,5
Прочие заемные средства	47,0	0,1	170,2	–
Субординированная задолженность	195,9	–	195,3	–
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	106,1	0,7	136,7	0,7
Неиспользованные кредитные линии	30,3	–	27,6	–
Импортные аккредитивы	3,7	–	2,8	–
Обязательства по предоставлению кредитов	41,3	1,2	40,0	1,7
Прочие кредитные обязательства	1,7	–	1,0	–

Отчеты о прибылях и убытках

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	8,6	12,1
Ценные бумаги	3,7	5,1
Средства в банках	0,9	0,7
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5,1)	(7,0)
Средства банков и прочие заемные средства	(1,2)	(4,3)
Субординированная задолженность	(4,0)	(4,3)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение	3,9	(0,7)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За три месяца по 31 марта 2011 года общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 1,5 миллиарда рублей (на 31 марта 2010 года: 1,0 миллиард рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Ревизионной комиссии ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты директорам и ключевым руководящим сотрудникам составили на 31 марта 2011 года 0,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 0,5 миллиарда рублей).

28. Дочерние и ассоциированные компании и банки и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность

Основные дочерние и ассоциированные компании и банки, а также совместные предприятия, включенные в данную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 года
Дочерние банки и компании:				
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ	Банк	Австрия	100,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед"	Банк	Кипр	60,00%	60,00%
ПАО "ВТБ Банк" (Украина)	Банк	Украина	99,97%	99,97%
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Банк	Армения	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	Банк	Грузия	96,31%	96,31%
ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)"	Банк	Беларусь	71,42%	71,42%
ЗАО "ВТБ 24"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Банк (Германия)" АГ	Банк	Германия	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	Банк	Казахстан	100,00%	100,00%
ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)"	Банк	Азербайджан	51,00%	51,00%
ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	Банк	Россия	н/п	100,00%
"ВТБ Банк (Франция)"	Банк	Франция	87,04%	87,04%
"ВТБ Капитал" Плс	Банк	Великобритания	95,54%	95,54%
"Банко ВТБ Африка С.А."	Банк	Ангола	66,00%	66,00%
ОАО "ТрансКредитБанк"	Банк	Россия	43,18%	43,18%
"ВТБ Капитал (Намибия) (Пропрайтеари) Лимитед"	Инвестиции	Намибия	50,33%	50,33%
ООО "Мультикарта"	Обслуживание пластиковых карт	Россия	100,00%	100,00%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)" Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВБ Сервис"	Коммерция	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Алмаз-Пресс"	Издательское дело	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Россия	100,00%	100,00%
"Эмбасси Дивелопмент Лимитед"	Финансы	Джерси	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Девелопмент"	Девелоперские проекты	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед"	Инвестиции	Великобритания	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Финанс" Б.В.	Финансы	Нидерланды	100,00%	100,00%
"Невский Проперти Лтд."	Недвижимость	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "Бизнес-Финанс"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Долговой центр"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Система Лизинг 24"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Страховая компания "ВТБ-Страхование"	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Украина"	Лизинг	Украина	100,00%	100,00%
"Капблю Лтд."	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)"	Лизинг	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	Финансы	Россия	99,99%	99,99%
ООО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Беларусь	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг Капитал Лтд."	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Специализированный депозитарий"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Капитал Управление активами"	Финансы	Россия	19,00%	19,00%
ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Факторинг"	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "Система-Галс"	Недвижимость	Россия	51,24%	51,24%
ЗАО "М"	Недвижимость	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Арена"	Недвижимость	Россия	75,00%	75,00%

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Дочерние и ассоциированные компании и банки и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 31 марта 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 года
Ассоциированные компании и банки и совместные предприятия:				
ОАО "Банк Москвы"	Банк	Россия	46,48%	–
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Банк	Россия	25,00%	35,85%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Банк	Вьетнам	50,00%	49,00%
ОАО "Столичная страховая группа"	Страхование	Россия	25,00%	–
ЗАО "КС-Холдинг"	Страхование	Россия	49,00%	49,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Коммерция	Россия	50,00%	50,00%
	Химическая			
ОАО "ПОЛИЭФ"	отрасль	Россия	32,50%	32,50%
"Системапис С.А.Р.Л."	Строительство	Люксембург	50,00%	50,00%
ЗАО "Телеком-Девелопмент"	Строительство	Россия	50,00%	50,00%
ЗАО "Галс-Технопарк"	Строительство	Россия	50,00%	50,00%
"Талита Трейдинг Лтд"	Финансы	Кипр	50,00%	50,00%
"Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л."	Недвижимость	Люксембург	19,90%	19,90%

В январе 2011 года в результате операции между дочерними компаниями Группы ЗАО "Управляющая компания "Динамо" продала ЗАО "Петровский Парк Арена" свой пакет акций ЗАО "Футбольный клуб "Динамо" в размере 50,92%, что привело к снижению неконтрольной доли участия на 1,2 миллиарда рублей.

В марте 2011 года ЗАО "ВТБ Долговой центр", 100%-ная дочерняя компания Группы, выпустило 2 825,2 миллиона дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 825,2 миллиона рублей. ВТБ выкупил весь выпуск по номинальной стоимости.

В марте 2011 года ОАО "ВТБ Северо-Запад" прекратило деятельность в качестве дочернего банка ВТБ после завершения юридического слияния ВТБ и ОАО "ВТБ Северо-Запад". В результате юридического слияния фонд накопленных курсовых разниц в сумме 2,4 миллиарда рублей был переведен в состав нераспределенной прибыли.

В марте 2011 года Группа приобрела 100%-ную долю участия в ОАО Гостинично-офисный комплекс "Пекин" за 1,7 миллиарда рублей, что представляет справедливую стоимость его идентифицируемых чистых активов на дату приобретения.

29. Управление капиталом и достаточность капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальный норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

На 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, в т.ч. дополнения о рыночных рисках, составил 15,5% и 16,8%, соответственно. Данные коэффициенты достаточности превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

30. События после отчетной даты

В соответствии с российским законодательством, в апреле 2011 года Группа направила обязательное предложение о приобретении неконтрольного пакета акций ОАО "ТрансКредитБанк" по цене 21,0 руб. за одну акцию, срок рассмотрения которого истек 6 июля 2011 года. В течение соответствующего периода действия обязательного предложения Группа получила заявки на выкуп неконтрольного пакета акций ОАО "ТрансКредитБанк" в размере 7 031 436 акций (0,3% от общего количества акций).

В апреле 2011 года ВТБ учредил дочернюю компанию ООО "ВТБ Недвижимость" для целей управления проектами в области инвестиционной недвижимости.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. События после отчетной даты (продолжение)

В мае 2011 года Группа приобрела 80% акций ЗАО "ВТБ Регистратор" (ранее ЗАО "Центральный объединенный регистратор") за 4,5 миллиона долларов США (0,1 миллиарда рублей), увеличив свою долю в ЗАО "ВТБ Регистратор" до 100%.

В июне 2011 года ежегодное собрание акционеров ВТБ объявило дивиденды за 2010 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию).

В июне 2011 года ВТБ выпустил еврооблигации тринадцатой серии на сумму 300 миллионов долларов США (6,8 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций со сроком погашения в июне 2014 года и фиксированной ставкой купона в размере 3,4% годовых, подлежащих выплате раз в полгода.

В июне 2011 года Группа продала третьей стороне 51% акций ЗАО "ТКБ Капитал" (дочерней компании ОАО "ТрансКредитБанк") за 0,4 миллиарда рублей. По состоянию на дату выбытия чистые активы ЗАО "ТКБ Капитал" составили 0,9 миллиарда рублей.

В июне 2011 года Группа продала третьей стороне имеющиеся у нее 32,50% акций ОАО "ПОЛИЭФ" и отразила прибыль до налогообложения в размере 0,6 миллиарда рублей от выбытия ассоциированной компании.

В июне 2011 года в результате реструктуризации совместного предприятия ЗАО "Телеком-Девелопмент" Группа приобрела две дочерние компании, ранее принадлежавшие ЗАО "Телеком-Девелопмент" и продала третьей стороне принадлежащую ей 50% долю участия в ЗАО "Телеком-Девелопмент" после приобретения дочерних компаний совместного предприятия. По оценкам Группы, эффект от реструктуризации и реализации ЗАО "Телеком-Девелопмент" является несущественным.

По наступлении срока погашения в июне 2011 года ВТБ погасил еврооблигации 5 серии на сумму 900 миллионов евро (36,3 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска среднесрочных еврооблигаций.

В июне 2011 года ЗАО "Банк ВТБ (Казахстан)" выпустил 1 100 000 дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 казахских тенге каждая на сумму 11 миллиардов казахских тенге (2,1 миллиарда рублей), которые были полностью приобретены Группой.

По наступлении срока погашения в июне 2011 года ВТБ полностью погасил 1,0 миллиард долларов США (28,3 миллиарда рублей) Транша А двухтраншевого синдицированного кредита.

В июне 2011 года ВТБ24 погасил внутренние облигации третьей серии на сумму 6,0 миллиардов рублей путем исполнения пут-опциона инвестора.

По наступлении срока погашения в июне 2011 года дочерняя компания ОАО "ТрансКредитБанк" погасила внутренние облигации второй серии на сумму 3,0 миллиарда рублей.

По наступлении срока погашения в июне 2011 года ОАО "ТрансКредитБанк" погасило еврооблигации на сумму 350 миллионов долларов США (9,8 миллиарда рублей).

В июне 2011 года ЦБ РФ и Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" одобрили план поддержки ОАО "Банк Москвы". В соответствии с этим планом предполагается, что Группа внесет 100 миллиардов рублей в качестве вклада в уставный капитал ОАО "Банк Москвы" до конца 2012 года и Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" предоставит ОАО "Банк Москвы" обеспеченный кредит в размере 295 миллиардов рублей под ставку 0,51% годовых и со сроком погашения через 10 лет.

По наступлении срока погашения в июле 2011 года ОАО "ТрансКредитБанк" погасил местные облигации 3 серии на сумму 5,0 миллиардов рублей.

В июле 2011 года ВТБ получил синдицированный кредит на общую сумму 3 130 миллионов долларов США (87,3 миллиарда рублей) со сроком погашения в июле 2014 года и плавающей процентной ставкой LIBOR + 1,3%.

Во втором квартале 2011 года в Беларуси наблюдалось ухудшение экономической ситуации, сопровождающееся существенной девальвацией местной валюты, высоким уровнем инфляции и существенным дефицитом торгового баланса. Руководство Группы постоянно отслеживает сложившуюся ситуацию. Дальнейшее ухудшение экономической ситуации в Беларуси может привести к обесценению ряда активов Группы. По состоянию на дату настоящей финансовой отчетности руководство Группы не в состоянии оценить потенциальный экономический эффект с достаточной степенью надежности.