

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
30 июня 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 консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Промежуточный 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 и пересмотренных стандартов и интерпретаций	9
5. Денежные средства и краткосрочные активы	11
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	13
8. Средства в банках	13
9. Кредиты и авансы клиентам	14
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	15
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
13. Средства банков	16
14. Средства клиентов	17
15. Прочие заемные средства	17
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
17. Субординированная задолженность	18
18. Процентные доходы и расходы	19
19. Комиссионные доходы и расходы	19
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы	20
21. Резерв под обесценение и прочие резервы	20
22. Дивиденды и нераспределенная прибыль	21
23. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	22
24. Налог на прибыль	22
25. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	23
26. Сегментный анализ	25
27. Иерархия справедливой стоимости	30
28. Операции со связанными сторонами	34
29. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность	36
30. Управление капиталом и достаточность капитала	37
31. События после отчетной даты	38

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 30 июня 2011 года, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года и соответствующего промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за шесть месяцев по указанную дату, и промежуточных консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев 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"

30 августа 2011 г.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	228,0	275,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		44,8	26,4
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	546,9	344,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	7	5,5	16,9
Средства в банках	8	291,6	349,9
Кредиты и авансы клиентам	9	2 996,6	2 785,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	51,6	55,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	120,0	15,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	32,2	34,2
Основные средства		105,3	113,2
Инвестиционная недвижимость		109,3	102,2
Нематериальные активы и гудвил		29,8	30,5
Отложенный налоговый актив		32,3	37,9
Прочие активы		126,1	102,6
Итого активы		4 720,0	4 290,9
Обязательства			
Средства банков	13	436,9	397,3
Средства клиентов	14	2 634,7	2 212,9
Прочие заемные средства	15	125,1	185,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	555,6	593,1
Отложенное налоговое обязательство		7,8	7,3
Прочие обязательства		156,0	110,9
Итого обязательства до субординированной задолженности		3 916,1	3 507,2
Субординированная задолженность	17	206,4	205,5
Итого обязательства		4 122,5	3 712,7
Собственные средства			
Уставный капитал		113,1	113,1
Эмиссионный доход		358,5	358,5
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(0,9)	(0,3)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков		7,9	4,0
Фонд переоценки зданий		11,3	11,4
Фонд накопленных курсовых разниц		4,6	11,0
Нераспределенная прибыль		80,3	56,6
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		574,8	554,3
Неконтрольные доли участия		22,7	23,9
Итого собственные средства		597,5	578,2
Итого обязательства и собственные средства		4 720,0	4 290,9

Утверждено к выпуску и подписано 30 августа 2011 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель финансового департамента – заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания 1 - 31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и за шесть месяцев по 30 июня 2011 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 июня		За шесть месяцев по 30 июня	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	18	90,4	84,3	176,6	167,9
Процентные расходы	18	(41,3)	(39,9)	(81,5)	(81,5)
Чистые процентные доходы		49,1	44,4	95,1	86,4
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	21	(9,6)	(11,7)	(17,3)	(27,2)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		39,5	32,7	77,8	59,2
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(0,6)	(5,2)	9,1	3,2
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0,4	(0,4)	0,4	(0,4)
Чистое восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		10,3	0,1	9,9	0,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		14,3	(14,1)	26,0	(26,1)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей		(8,8)	15,1	(14,6)	28,6
Комиссионные доходы	19	11,7	7,6	20,8	13,8
Комиссионные расходы	19	(1,8)	(0,9)	(2,9)	(2,0)
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,2	(0,3)	1,5	(0,2)
(Создание) / восстановление резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	21	(1,4)	0,2	(1,5)	(1,7)
Доходы от небанковской деятельности		4,6	0,5	7,9	1,8
Расходы по небанковской деятельности		(1,9)	(0,9)	(3,6)	(1,7)
Прочие операционные доходы		2,6	1,4	3,4	1,9
Чистые непроцентные доходы		29,6	3,1	56,4	17,3
Операционные доходы		69,1	35,8	134,2	76,5
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(34,3)	(21,7)	(67,3)	(43,9)
Обесценение гудвила		–	(1,1)	–	(1,1)
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	11	0,6	0,1	1,5	0,1
Прибыль до налогообложения		35,4	13,1	68,4	31,6
Расходы по налогу на прибыль	24	(7,9)	(3,3)	(14,8)	(6,5)
Чистая прибыль		27,5	9,8	53,6	25,1
Чистая прибыль / (убыток), приходящаяся на:					
Акционеров материнского банка		27,4	11,6	53,4	26,9
Неконтрольные доли участия		0,1	(1,8)	0,2	(1,8)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	23	0,0026	0,0011	0,0051	0,0026

Примечания 1 - 31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и за шесть месяцев по 30 июня 2011 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 30 июня		За шесть месяцев по 30 июня	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль за период	27,5	9,8	53,6	25,1
Прочий совокупный доход (Примечание 24):				
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	3,9	(1,2)	3,9	(1,0)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,2)	–	(0,2)	–
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	–	–	(0,2)	–
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(1,1)	1,1	(4,5)	(2,5)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	2,6	(0,1)	(1,0)	(3,5)
Совокупный доход за отчетный период	30,1	9,7	52,6	21,6
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	30,3	11,1	53,3	23,5
Неконтрольные доли участия	(0,2)	(1,4)	(0,7)	(1,9)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев по 30 июня 2011 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За шесть месяцев по 30 июня		
	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		160,6	134,1
Проценты выплаченные (Понесенные расходы) / полученные доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(80,8)	(79,2)
Полученные доходы / (понесенные расходы) по операциям с иностранной валютой		(0,6)	7,8
Комиссии полученные		27,8	(32,5)
Комиссии выплаченные		21,5	14,0
Прочие операционные доходы полученные		(2,6)	(2,2)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные и чистые денежные потоки по небанковской деятельности		0,7	0,6
Уплаченный налог на прибыль		(54,5)	(39,1)
		(17,5)	(14,8)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		54,6	(11,3)
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов			
Чистое (увеличение) / уменьшение обязательных резервов в центральных банках		(18,5)	0,1
Чистое (увеличение) / уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования		(0,2)	0,2
Чистое (увеличение) / уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(184,6)	74,6
Чистое уменьшение средств в банках		42,2	75,9
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(280,2)	(226,0)
Чистое увеличение прочих активов		(24,0)	(7,8)
Чистое увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение средств банков		52,0	59,4
Чистое увеличение средств клиентов		470,4	136,7
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		24,6	16,5
Чистое увеличение прочих обязательств		9,8	9,6
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		146,1	127,9
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		0,7	0,7
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		26,7	1,0
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(14,6)	(6,4)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	29	(3,2)	(3,6)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	29	(1,1)	0,2
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	(106,1)	(0,6)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	11	2,3	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(0,4)	(0,1)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2,0	1,2
Приобретение основных средств		(15,7)	(7,8)
Поступления от реализации основных средств		22,9	2,2
Приобретение нематериальных активов		(0,7)	(0,2)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,1	-
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(0,8)	(0,4)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		0,9	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(87,0)	(13,8)

Примечания 1 - 31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев по 30 июня 2011 года (непроаудировано) (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

	<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(0,1)	–
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		2,4	20,0
Погашение внутренних облигаций		(26,7)	(13,4)
Выкуп внутренних облигаций		(3,7)	(14,5)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		5,6	15,4
Поступления от эмиссии еврооблигаций		33,5	41,4
Погашение еврооблигаций		(53,1)	(9,5)
Выкуп еврооблигаций		(22,6)	(30,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		20,1	28,8
Погашение синдицированных кредитов		(30,5)	(10,1)
Поступления от прочих заемных средств		1,3	183,6
Погашение прочих заемных средств		(23,7)	(411,0)
Погашение субординированной задолженности		–	(9,3)
Выкуп субординированной задолженности		(1,8)	(0,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		1,6	–
Поступления от выпуска акций миноритарным акционерам		–	0,3
Поступления от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		0,3	–
Выкуп собственных акций у акционеров		(0,9)	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(98,3)	(209,2)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8,5)	(1,3)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(47,7)	(96,4)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		274,4	258,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	226,7	162,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев по 30 июня 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 собственных средств</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	-	-	-	(1,0)	-	(2,3)	26,8	23,5	(1,9)	21,6
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,1)	-	0,1	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(6,1)	(6,1)	-	(6,1)
Окончание срока действия опционов "пут" в отношении неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	3,4	3,4	-	3,4
На 30 июня 2010 г.	113,1	358,5	(0,4)	2,4	11,7	10,9	26,9	523,1	1,0	524,1
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
Приобретение дочерних компаний (Примечание 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	1,2
Выбытие дочерних компаний (Примечание 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,4)	(0,4)
Чистые результаты по операциям с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	(0,6)	-	-	-	-	(0,6)	-	(0,6)
Изменение доли владения в дочерней компании (Примечание 29)	-	-	-	-	-	-	1,2	1,2	(1,2)	-
Совокупный доход за отчетный период, итого	-	-	-	3,9	-	(4,0)	53,4	53,3	(0,7)	52,6
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 29)	-	-	-	-	-	(2,4)	2,4	-	-	-
Дивиденды объявленные (Примечание 22)	-	-	-	-	-	-	(6,1)	(6,1)	(0,1)	(6,2)
Опционы "пут" в отношении неконтрольных долей участия (Примечание 22)	-	-	-	-	-	-	(27,3)	(27,3)	-	(27,3)
На 30 июня 2011 г.	113,1	358,5	(0,9)	7,9	11,3	4,6	80,3	574,8	22,7	597,5

Примечания 1 - 31 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 – 30 июня 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 29. 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 банков и компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 29.

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 121 филиала, в т.ч. 72 филиалов ВТБ, 8 филиалов ВТБ 24 (ЗАО) и 41 филиала ОАО "ТрансКредитБанк", расположенных в крупнейших регионах РФ. В марте 2011 года ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" прекратил деятельность в качестве дочернего банка ВТБ после завершения юридического слияния ВТБ и ОАО "Банк 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 Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 75,5% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 30 июня 2011 года (31 декабря 2010 года: 85,5%).

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

На 30 июня 2011 года численность персонала Группы составила 54 606 человек (на 31 декабря 2010 года: 51 781 человек).

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

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 2011 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке 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 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 шесть месяцев по 30 июня 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, имеющихся в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию "переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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, используемые при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, которые использовались при составлении 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, действовавших 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.

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

На 30 июня 2011 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 28,0758 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 40,3870 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2010 года: 40,3331 рубля за 1 евро).

4. Принятие новых и 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 ноябре 2009 года, 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, по раскрытию сравнительной информации в соответствии с МСФО 7" (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.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

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 "Преращение финансовых обязательств при выпуске долевых инструментов" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года. 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.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой 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 поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

5. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Наличные средства	58,8	70,1
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	77,8	105,9
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	22,9	18,4
- других стран	68,5	81,1
Итого денежные средства и краткосрочные активы	228,0	275,5
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,3)	(1,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	226,7	274,4

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

	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	510,7	320,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,2	24,6
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546,9	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.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	38,8	16,1
Облигации и еврооблигации иностранных государств	18,5	5,1
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	12,6	13,0
Еврооблигации Российской Федерации	–	1,4
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	212,2	129,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	59,1	18,7
Российские муниципальные облигации	2,7	2,8
Еврооблигации иностранных компаний и банков	0,9	0,3
Векселя российских компаний и банков	0,6	0,1
Облигации иностранных государств	0,1	–
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	–	14,4
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	7,6	0,8
Облигации иностранных государств	5,6	3,5
Еврооблигации российских компаний и банков	0,8	0,2
Облигации и еврооблигации российских муниципальных образований	0,1	–
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>102,0</i>	<i>75,6</i>
<i>Остатки по производным финансовым инструментам</i>	<i>49,1</i>	<i>38,9</i>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	510,7	320,0

На 30 июня 2011 года облигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими нефтегазовыми, химическими, транспортными, производственными и телекоммуникационными компаниями, а также банками.

На 30 июня 2011 года долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами, выпущенными российскими металлургическими, нефтегазовыми компаниями, банками и строительными компаниями.

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

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации иностранных компаний и банков	11,9	8,4
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	9,4	4,6
Облигации иностранных государств	8,7	4,9
Долевые ценные бумаги	6,2	6,7
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,2	24,6

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

	<i>На 30 июня 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 иностранных государств	0,6	0,1
Еврооблигации российских компаний и банков	0,6	–
Долевые ценные бумаги	0,3	1,2
Облигации российских компаний и банков	0,1	6,1
Облигации иностранных компаний и банков	–	0,1
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	1,6	7,5
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	0,3	1,2
Облигации иностранных государств	–	1,5
Облигации иностранных компаний и банков	–	0,7
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	3,4
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,9	10,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации иностранных государств	0,2	3,0
Облигации российских компаний и банков	–	1,7
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,2	4,7
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам	2,8	–
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках	0,6	1,3
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	5,5	16,9

8. Средства в банках

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Текущие срочные депозиты в других банках	234,9	285,6
Договоры обратного "репо" с банками	56,7	64,8
Просроченные депозиты	2,3	2,4
Итого средства в банках, до вычета резерва	293,9	352,8
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(2,3)	(2,9)
Итого средства в банках	291,6	349,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Текущие кредиты и авансы	2 691,6	2 475,0
Договоры обратного "репо"	87,1	51,9
Переоформленные кредиты и авансы	256,4	270,4
Просроченные кредиты и авансы	241,9	262,3
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	3 277,0	3 059,6
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(280,4)	(274,2)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 996,6	2 785,4

Отраженная в таблице выше сумма просроченных кредитов и авансов включает в себя только 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 30 июня 2011 года сумма кредитов до вычета резервов включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 133,8 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 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	608,6	19	541,5	18
Финансы	485,1	15	382,3	12
Строительство	343,9	10	303,2	10
Металлы	329,4	10	334,5	11
Промышленное производство	297,0	9	267,7	9
Торговля и коммерция	248,8	7	230,6	7
Транспорт	224,8	7	186,2	6
Химическая промышленность	167,0	5	226,6	7
Нефтегазовая отрасль	124,6	4	139,7	4
Государственные органы власти	112,4	3	115,4	4
Энергетика	93,1	3	97,8	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	82,7	3	81,6	3
Угольная промышленность	56,2	2	55,6	2
Телекоммуникации и средства массовой информации	34,5	1	23,6	1
Авиастроение	10,7	–	20,5	1
Прочее	58,2	2	52,8	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	3 277,0	100	3 059,6	100

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 30 июня 2011 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 638,2 миллиарда рублей, или 19% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года: 643,7 миллиарда рублей, или 21%).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Долевые инструменты	30,0	28,8
Облигации иностранных государств	9,6	16,4
Облигации иностранных компаний и банков	6,3	9,0
Еврооблигации российских компаний и банков	5,7	1,0
Облигации российских компаний и банков	–	0,4
Векселя российских компаний и банков	–	0,3
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51,6	55,9

11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	Страна регистрации	Вид деятельности	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2010 г.	
			Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
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	2,2	50,00%	0,9	49,00%
ОАО "Столичная страховая группа"	Россия	Страхование	10,2	25,00%	–	–
ЗАО "КС-Холдинг"	Россия	Страхование	5,6	49,00%	4,8	49,00%
"Системапис С.А.Р.Л."	Люксембург	Строительство	1,4	50,00%	1,3	50,00%
"Талита Трейдинг", Лтд.	Кипр	Финансы	1,2	50,00%	0,9	50,00%
"Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л."	Люксембург	Недвижимость	1,1	19,90%	0,8	19,90%
"Хаберма Энтерпрайзис", Лтд.	Кипр	Недвижимость	1,1	39,10%	–	–
"Гелоза Холдингз", Лтд.	Кипр	Недвижимость	0,1	36,92%	–	–
ЗАО "Галс-Технопарк"	Россия	Строительство	1,0	50,00%	1,0	50,00%
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%
ОАО "ПОЛИЭФ"	Россия	Химическая отрасль	–	–	1,1	32,50%
ЗАО "Телеком-Девелопмент"	Россия	Строительство	–	–	0,6	50,00%
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия			120,0		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.

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.

В мае 2011 года Группа приобрела 36,92% акций "Гелоза Холдингз", Лтд. за 5,2 миллиона долларов США (0,1 миллиарда рублей) и 39,1% "Хаберма Энтерпрайзис", Лтд. за 40,0 миллионов долларов США (1,1 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

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 50%-ную долю участия в ЗАО "Телеком-Девелопмент" после приобретения дочерних компаний совместного предприятия.

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

Во втором квартале 2011 года Группа увеличила свои инвестиции в "Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л." на 10,8 миллиона долларов США (0,3 миллиарда рублей), в результате чего доля участия Группы в компании составила 19,9%.

12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Облигации российских компаний и банков	32,3	32,6
Российские муниципальные облигации	1,2	2,4
Облигации иностранных государств	0,7	0,8
Облигации иностранных компаний и банков	–	0,4
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	34,2	36,2
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(2,0)	(2,0)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,2	34,2

13. Средства банков

	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	240,4	226,7
Срочные кредиты и депозиты	191,9	161,6
Договоры "репо" с банками	4,6	9,0
Итого средства банков	436,9	397,3

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

14. Средства клиентов

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	23,3	14,0
Срочные депозиты	365,4	83,6
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	517,5	475,7
Срочные депозиты	851,7	882,0
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	160,4	142,6
Срочные депозиты	701,9	605,3
Договоры "репо"	14,5	9,7
Итого средства клиентов	2 634,7	2 212,9

15. Прочие заемные средства

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Синдицированные кредиты	11,6	45,1
Прочие привлеченные средства	113,5	140,6
Итого прочие заемные средства	125,1	185,7

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

В июне 2011 года по наступлении срока погашения ВТБ полностью выплатил 1,0 миллиард долларов США (28,3 миллиарда рублей) по Траншу А, полученному в рамках двухтраншевого синдицированного кредита.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации	409,8	470,6
Векселя	144,9	122,2
Депозитные сертификаты	0,9	0,3
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	555,6	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 два раза в год.

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.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Во втором квартале 2011 года "ВТБ Капитал" Плс выпустил ноты в рамках Программы EMTN на сумму 30 миллионов долларов США (0,8 миллиарда рублей) со ставкой купона в размере 0,25% годовых, срок погашения которых наступает в августе 2011 года, и ноты на сумму 3,0 миллиарда рублей с фиксированными ставками в диапазоне от 9,05% до 9,5% годовых, срок погашения которых наступает в период с июня 2014 года по июнь 2016 года.

В июне 2011 года ВТБ выпустил еврооблигации тринадцатой серии на сумму 300 миллионов сингапурских долларов (6,8 миллиарда рублей) в рамках второй Программы EMTN со сроком погашения в июне 2014 года и фиксированной ставкой купона в размере 3,4% годовых, подлежащих выплате два раза в год.

В июне 2011 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил пятую серию еврооблигаций, выпущенных в рамках второй Программы EMTN, на сумму 900 миллионов евро (36,3 миллиарда рублей).

В июне 2011 года ВТБ 24 погасил третью серию внутренних облигаций в сумме 6,0 миллиардов рублей путем исполнения пут-опциона инвесторов.

В июне 2011 года в связи с наступлением срока погашения дочерняя компания ОАО "ТрансКредитБанк" погасила вторую серию внутренних облигаций в сумме 3,0 миллиарда рублей.

В июне 2011 года в связи с наступлением срока погашения ОАО "ТрансКредитБанк" погасило еврооблигации в размере непогашенной суммы 303 миллиона долларов США (8,4 миллиарда рублей).

В июне 2011 года ООО "ВТБ-Лизинг Финанс" погасило путем исполнения пут-опциона инвесторов третью серию внутренних облигаций в сумме 1,7 миллиарда рублей и четвертую серию внутренних облигаций в сумме 2,0 миллиарда рублей.

В первом полугодии 2011 года ООО "ВТБ-Лизинг Финанс" частично погасило номинальную стоимость внутренних облигаций первой, второй, третьей, четвертой и седьмой серий на общую сумму 2,2 миллиарда рублей.

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 со сроком погашения в сентябре 2015 года с опционом "колл", предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начислялись 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 30 июня 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 9,9 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, два субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает 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 процентная ставка по этим двум субординированным кредитам была снижена с 8,0% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 30 июня 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 178,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 178,0 миллиардов рублей).

В период с 2003 по 2009 годы ОАО "ТрансКредитБанк" получил от ОАО "РЖД" и его связанных сторон субординированные кредиты на общую сумму 13,1 миллиарда рублей с процентной ставкой от 9,0% до 12,1% годовых и сроком погашения в период с декабря 2012 года по январь 2020 года. На 30 июня 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 14,9 миллиарда рублей.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

17. Субординированная задолженность (продолжение)

На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этих субординированных кредитов составляла 14,5 миллиарда рублей, что равняется их справедливой стоимости на дату приобретения для целей консолидации.

В июле 2009 года ОАО "ТрансКредитБанк" получил от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Группы, субординированный кредит на сумму 2,9 миллиарда рублей с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в октябре 2019 года. В августе 2010 года ставка процента по этому субординированному кредиту была снижена с 8,0% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 30 июня 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 2,8 миллиарда рублей. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этого субординированного кредита составляла 2,8 миллиарда рублей, что равняется его справедливой стоимости на дату приобретения для целей консолидации.

18. Процентные доходы и расходы

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	81,2	78,2	159,3	153,0
Ценные бумаги	6,9	4,7	13,0	11,3
Средства в банках	2,3	1,4	4,3	3,6
Итого процентные доходы	90,4	84,3	176,6	167,9
Процентные расходы				
Средства клиентов	(24,1)	(21,9)	(47,2)	(42,5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,6)	(10,1)	(19,2)	(20,1)
Субординированная задолженность	(4,1)	(4,5)	(8,2)	(9,0)
Средства банков и прочие заемные средства	(3,5)	(3,4)	(6,9)	(9,9)
Итого процентные расходы	(41,3)	(39,9)	(81,5)	(81,5)
Чистые процентные доходы	49,1	44,4	95,1	86,4

19. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Комиссия по расчетным операциям	5,8	3,9	10,7	7,1
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,6	1,7	4,1	2,6
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	1,5	1,1	2,7	2,3
Комиссия по кассовым операциям	1,1	0,6	1,9	1,2
Прочее	0,7	0,3	1,4	0,6
Итого комиссионные доходы	11,7	7,6	20,8	13,8
Комиссия по расчетным операциям	(1,0)	(0,5)	(1,8)	(1,0)
Комиссия по кассовым операциям	(0,4)	(0,3)	(0,6)	(0,5)
Прочее	(0,4)	(0,1)	(0,5)	(0,5)
Итого комиссионные расходы	(1,8)	(0,9)	(2,9)	(2,0)
Чистые комиссионные доходы	9,9	6,7	17,9	11,8

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	18,2	10,0	36,4	21,8
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	1,2	0,8	2,9	2,0
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4,0	2,4	7,8	4,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,4	1,8	3,0	2,9
Лизинговые и арендные платежи	1,5	1,1	2,9	2,3
Профессиональные услуги	1,2	1,1	2,3	1,9
Расходы на рекламу	1,3	1,1	2,0	1,5
Платежи в рамках системы страхования вкладов	0,8	0,5	1,6	1,0
Расходы на почтовые услуги и связь	0,6	0,5	1,1	0,9
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,9	0,4	1,5	0,8
Благотворительность	0,5	0,5	0,9	0,9
Расходы на охрану	0,5	0,3	0,9	0,6
Амортизация нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,2	0,3	0,5	0,5
Прочее	2,0	0,9	3,5	2,1
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	34,3	21,7	67,3	43,9

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	Инвести- ционные ценные бумаги, удержива- емые 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)	27,6	(0,2)	–	1,6	0,1	28,9
Списания	–	(2,2)	–	–	(0,7)	(0,1)	(3,0)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,5	–	–	–	–	0,5
Влияние пересчета валют	–	1,4	–	–	–	–	1,4
На 30 июня 2010 г.	1,1	262,2	2,0	1,6	2,3	0,1	269,3

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

21. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Обяза- тельства кредит- ного характера	Прочие активы	Судебные иски	Итого
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	(0,5)	17,8	–	(0,1)	1,6	–	18,8
Списания	–	(7,9)	–	–	(1,7)	–	(9,6)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,1	–	–	–	–	0,1
Влияние пересчета валют	(0,1)	(3,8)	–	–	(0,2)	–	(4,1)
На 30 июня 2011 г.	2,3	280,4	2,0	1,5	2,1	0,1	288,4

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 уполномоченных органов управления и, в некоторых случаях, при наличии решения суда.

22. Дивиденды и нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством в апреле 2011 года Группа направила юридически обязывающее предложение о выкупе неконтрольных долей участия в ОАО "ТрансКредитБанк" на сумму 27,3 миллиарда рублей. Группа начислила соответствующую сумму в составе прочих обязательств и осуществила соответствующую проводку по счету нераспределенной прибыли, поскольку данная операция классифицируется как капитальная операция.

На ежегодном общем собрании акционеров ВТБ, состоявшемся в июне 2011 года были объявлены дивиденды за 2010 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию).

В июне 2010 года ежегодное собрание акционеров ВТБ объявило дивиденды за 2009 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

23. 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 30 июня (непроаудир.)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка (в миллиардах российских рублей)	27,4	11,6	53,4	26,9
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 485 771 762 503	10 457 756 617 879	10 472 141 025 894	10 457 754 174 190
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0026	0,0011	0,0051	0,0026

24. Налог на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль Группы в течение первых шести месяцев 2011 года составила 22% (в течение первых шести месяцев 2010 года: 21%) и была практически равна теоретической ставке налога.

В таблицах ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца по 30 июня 2011 и 2010 годов, и за шесть месяцев по 30 июня 2011 и 2010 годов:

	<i>За три месяца по 30 июня (непроаудир.)</i>					
	<i>2011 г.</i>		<i>2010 г.</i>			
	<i>Сумма до налого- обложения по налогу</i>	<i>(Расход) / экономия</i>	<i>Сумма за вычетом налога</i>	<i>Сумма до налого- обложения по налогу</i>	<i>(Расход) / экономия</i>	<i>Сумма за вычетом налога</i>
Нереализованная прибыль / (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4,5	(0,6)	3,9	(1,5)	0,3	(1,2)
Хеджирование денежных потоков	(0,2)	–	(0,2)	–	–	–
Влияние пересчета валют	(1,1)	–	(1,1)	1,1	–	1,1
Прочий совокупный доход	3,2	(0,6)	2,6	(0,4)	0,3	(0,1)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)					
	2011 г.			2010 г.		
	Сумма до налого- обложения	(Расход) / экономия по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расход) / экономия по налогу	Сумма за вычетом налога
Нереализованная прибыль / (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4,5	(0,6)	3,9	(1,2)	0,2	(1,0)
Хеджирование денежных потоков	(0,2)	–	(0,2)	–	–	–
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,2)	–	(0,2)	–	–	–
Влияние пересчета валют	(4,5)	–	(4,5)	(2,5)	–	(2,5)
Прочий совокупный доход	(0,4)	(0,6)	(1,0)	(3,7)	0,2	(3,5)

25. 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.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности 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 выставить 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Гарантии выданные	244,7	216,5
Неиспользованные кредитные линии	258,2	190,3
Импортные аккредитивы	30,9	29,2
Обязательства по предоставлению кредитов	208,5	176,3
Прочие обязательства кредитного характера	0,4	–
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Примечание 21)	(1,5)	(1,6)
Итого обязательства кредитного характера	741,2	610,7

Банк получал экспортные аккредитивы для последующего их выставления своим клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 июня 2011 года составила 110,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 154,0 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены вкладами клиентов Банка в размере 10,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 9,6 миллиарда рублей).

На 30 июня 2011 года у Группы имеются гарантии, выданные связанной стороне (российской компании), в размере 26,4 миллиарда рублей (10,8% 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 денежных потоков

Кредитный портфель Группы подвержен риску изменений будущих денежных потоков в отношении плавающих процентных ставок. В качестве инструмента хеджирования денежных потоков для защиты от рисков изменения индикативных процентных ставок по данным денежным потокам Группа использует процентные свопы (IRS). В период до 12 октября 2012 года ожидается поступление денежных потоков, оказывающих влияние на будущие полученные проценты.

Справедливая стоимость процентных свопов (IRS), используемых в качестве инструмента хеджирования, была признана в составе прочих обязательств по инструментам с отрицательной переоценкой и составила 0,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 0 рублей).

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа отразила совокупный эффект от хеджирования денежных потоков, за вычетом налогов в размере 0,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 0 рублей), в составе собственных средств по статье "Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков".

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 30 июня 2011 года, Группа отразила чистую прибыль в размере 1,0 миллиарда рублей, представляющую собой прибыль по инструментам хеджирования. Чистый убыток по хеджируемым статьям, связанным с хеджируемым риском, за период по 30 июня 2011 года, составил 1,0 миллиард рублей. По состоянию на 30 июня 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 – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации по глобальным бизнес-линиям. Эти операционные сегменты, представленные в соответствии с глобальными бизнес-линиями, дополнены сегментами в рамках участников Группы, которые не интегрированы в глобальные бизнес-линии на дату представления настоящей отчетности. 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", "СНГ и Грузия", "Европа" и "Прочее".

Информация по сегментам представлена на основе данных по МСФО в отношении глобальных бизнес-линий и компаний Группы, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие операционных решений по отнесению ресурсов на сегмент и оценку результатов его деятельности.

Изменения в составе отчетных сегментов преимущественно обусловлено изменением системы управления Группы, а также интеграцией деятельности отдельных компаний в разрезе глобальных бизнес-линий. Объединенный "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" Группы был образован в первом квартале 2011 года, что привело к объединению информации по двум отчетным сегментам "Корпоративный бизнес" и "Инвестиционный бизнес", представленной в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2010 год. В результате был образован один сегмент "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" ("КИБ") с последующим его подразделением на 3 подсегмента, указанных выше. Кроме того, в результате дальнейшей интеграции деятельности ОАО "ТрансКредитБанк" в глобальные бизнес-линии Группы, такие как "КИБ" и "Розничный бизнес", начиная со второго квартала 2011 года, информация, касающаяся ОАО "ТрансКредитБанк", представляется в составе сегментов "КИБ", "Розничный бизнес" 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 и от переоценки валютных статей, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства и доля в прибыли ассоциированных компаний. Каждая из этих статей принимается в расчет при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)
(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2011 года (непроаудировано), а также результаты по сегментам за шесть месяцев по 30 июня 2011 года (непроаудировано):

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>					<i>Розничный бизнес</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого до исключения межсег- ментных операций</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
	<i>Инвестици- онно- банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакци- онный бизнес</i>	<i>Исключения межподсег- ментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>							
<i>За шесть месяцев по 30 июня 2011 г.</i>												
Доходы от:												
Внешних клиентов	34,0	111,8	5,4	–	151,2	60,6	9,8	6,8	5,5	233,9	–	233,9
Прочих сегментов	14,0	18,5	6,6	(29,0)	10,1	13,2	0,1	0,6	1,1	25,1	(25,1)	–
Итого доходы	48,0	130,3	12,0	(29,0)	161,3	73,8	9,9	7,4	6,6	259,0	(25,1)	233,9
Доходы и расходы по сегменту												
Процентные доходы	26,9	115,5	6,5	(27,7)	121,2	62,4	8,7	6,3	0,4	199,0	(22,4)	176,6
Процентные расходы	(20,7)	(71,8)	(0,7)	27,8	(65,4)	(28,2)	(4,7)	(2,6)	(3,0)	(103,9)	22,4	(81,5)
Чистые процентные доходы	6,2	43,7	5,8	0,1	55,8	34,2	4,0	3,7	(2,6)	95,1	–	95,1
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,1	(11,9)	–	–	(11,8)	(2,8)	(1,1)	(0,4)	(0,1)	(16,2)	(1,1)	(17,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	6,3	31,8	5,8	0,1	44,0	31,4	2,9	3,3	(2,7)	78,9	(1,1)	77,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	11,3	(1,7)	–	–	9,6	0,1	–	(0,1)	–	9,6	(0,1)	9,5
Чистое восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	–	10,1	–	–	10,1	(0,2)	–	–	–	9,9	–	9,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4,4	14,5	–	–	18,9	2,5	3,9	–	0,7	26,0	–	26,0
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных статей	–	(8,8)	–	(0,2)	(9,0)	(1,6)	(3,9)	–	–	(14,5)	(0,1)	(14,6)
Чистые комиссионные доходы	3,4	0,9	5,1	(0,2)	9,2	8,1	0,8	0,8	(1,2)	17,7	0,2	17,9
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	1,2	–	–	1,4	–	–	0,1	–	1,5	–	1,5
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	–	(1,4)	–	–	(1,4)	–	(0,1)	–	–	(1,5)	–	(1,5)
Прочие операционные доходы/(расходы)	1,4	5,1	–	(0,2)	6,3	0,6	0,2	–	1,8	8,9	(1,2)	7,7
Операционные доходы	27,0	51,7	10,9	(0,5)	89,1	40,9	3,8	4,1	(1,4)	136,5	(2,3)	134,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(11,9)	(25,3)	(2,4)	0,2	(39,4)	(20,7)	(3,4)	(1,4)	(3,4)	(68,3)	1,0	(67,3)
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	–	1,5	–	–	1,5	–	–	–	–	1,5	–	1,5
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	15,1	27,9	8,5	(0,3)	51,2	20,2	0,4	2,7	(4,8)	69,7	(1,3)	68,4
Расходы по налогу на прибыль												(14,8)
Чистая прибыль												53,6

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)
(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>									<i>Итого до исключения межсег- ментных операций</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
	<i>Инвестици- онно- банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакци- онный бизнес</i>	<i>Исключения межподсег- ментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>			
<i>На 30 июня 2011 г.</i>												
Денежные средства и краткосрочные активы	15,0	134,4	–	(1,5)	147,9	65,8	15,5	9,2	8,1	246,5	(18,5)	228,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	31,2	–	–	31,2	10,3	1,4	1,9	–	44,8	–	44,8
Средства в банках	328,6	375,0	398,7	(742,8)	359,5	341,0	5,3	114,5	2,9	823,2	(531,6)	291,6
Кредиты и авансы клиентам	179,7	2 073,8	–	(74,8)	2 178,7	621,6	126,6	150,4	4,6	3 081,9	(85,3)	2 996,6
Прочие финансовые инструменты	387,4	216,3	–	(2,6)	601,1	18,8	13,0	28,9	2,7	664,5	(28,3)	636,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	3,5	113,0	–	–	116,5	–	–	1,1	2,4	120,0	–	120,0
Прочие статьи активов	16,4	198,5	–	(15,8)	199,1	25,4	11,7	7,3	164,9	408,4	(5,6)	402,8
Активы сегментов	930,6	3 142,2	398,7	(837,5)	3 634,0	1 082,9	173,5	313,3	185,6	5 389,3	(669,3)	4 720,0
Средства банков	214,7	1 199,9	–	(791,8)	622,8	43,4	76,8	204,6	8,6	956,2	(519,3)	436,9
Средства клиентов	441,5	851,8	398,7	(9,0)	1 683,0	870,5	58,8	32,9	0,6	2 645,8	(11,1)	2 634,7
Прочие заемные средства	36,8	70,1	–	–	106,9	9,9	1,6	3,8	79,2	201,4	(76,3)	125,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	95,4	433,1	–	(1,1)	527,4	24,1	2,7	3,0	0,3	557,5	(1,9)	555,6
Субординированная задолженность	16,8	207,5	–	(17,8)	206,5	17,8	7,2	32,1	0,2	263,8	(57,4)	206,4
Прочие статьи обязательств	65,4	78,1	–	(16,4)	127,1	8,7	0,9	9,9	24,5	171,1	(7,3)	163,8
Обязательства сегментов	870,6	2 840,5	398,7	(836,1)	3 273,7	974,4	148,0	286,3	113,4	4 795,8	(673,3)	4 122,5

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)
(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и за шесть месяцев по 30 июня 2010 года (непроаудировано):

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>										<i>Итого до исключения межсег- ментных операций</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
	<i>Инвестици- онно- банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакци- онный бизнес</i>	<i>Исключения межподсег- ментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>				
За шесть месяцев по 30 июня 2010 г.													
Доходы от:													
Внешних клиентов	19,6	104,7	3,9	–	128,2	48,1	10,3	6,4	2,9	195,9	–	195,9	
Прочих сегментов	14,4	14,3	5,7	(27,0)	7,4	5,4	–	0,2	0,4	13,4	(13,4)	–	
Итого доходы	34,0	119,0	9,6	(27,0)	135,6	53,5	10,3	6,6	3,3	209,3	(13,4)	195,9	
Доходы и расходы по сегменту													
Процентные доходы	23,6	116,9	5,5	(26,8)	119,2	46,1	9,0	5,2	0,3	179,8	(11,9)	167,9	
Процентные расходы	(19,5)	(68,4)	(1,3)	26,8	(62,4)	(20,6)	(5,8)	(1,8)	(2,8)	(93,4)	11,9	(81,5)	
Чистые процентные доходы	4,1	48,5	4,2	–	56,8	25,5	3,2	3,4	(2,5)	86,4	–	86,4	
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	(16,6)	–	–	(16,6)	(6,9)	(3,4)	(0,9)	–	(27,8)	0,6	(27,2)	
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	4,1	31,9	4,2	–	40,2	18,6	(0,2)	2,5	(2,5)	58,6	0,6	59,2	
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	4,8	(2,5)	–	0,1	2,4	0,1	–	0,3	–	2,8	–	2,8	
Чистое восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	–	0,2	–	–	0,2	(0,1)	–	–	–	0,1	–	0,1	
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1,6	(27,0)	–	–	(25,4)	(1,3)	0,5	0,2	(0,1)	(26,1)	–	(26,1)	
Прибыль за вычетом убытков от переоценки валютных статей	1,0	25,3	–	–	26,3	2,2	–	–	–	28,5	0,1	28,6	
Чистые комиссионные доходы	1,6	0,6	3,9	–	6,1	4,8	0,5	0,8	(0,5)	11,7	0,1	11,8	
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	0,1	–	–	0,3	–	–	–	(0,5)	(0,2)	–	(0,2)	
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	–	(1,1)	–	–	(1,1)	(0,1)	–	–	(0,5)	(1,7)	–	(1,7)	
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,9	0,9	–	(0,1)	1,7	0,3	0,2	–	0,2	2,4	(0,4)	2,0	
Операционные доходы	14,2	28,4	8,1	–	50,7	24,5	1,0	3,8	(3,9)	76,1	0,4	76,5	
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(7,1)	(16,9)	(1,3)	0,1	(25,2)	(13,3)	(2,5)	(1,7)	(1,6)	(44,3)	0,4	(43,9)	
Обесценение гудвила	–	–	–	–	–	–	–	–	(1,1)	(1,1)	–	(1,1)	
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	0,1	–	–	–	0,1	–	–	–	–	0,1	–	0,1	
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	7,2	11,5	6,8	0,1	25,6	11,2	(1,5)	2,1	(6,6)	30,8	0,8	31,6	
Расходы по налогу на прибыль												(6,5)	
Чистая прибыль												25,1	

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)
(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</i>										<i>Итого до исключения межсег- ментных операций</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
	<i>Инвестици- онно- банковский бизнес</i>	<i>Кредиты и депозиты</i>	<i>Транзакци- онный бизнес</i>	<i>Исключения межподсег- ментных операций по КИБ</i>	<i>Итого по КИБ</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>СНГ и Грузия</i>	<i>Европа</i>	<i>Прочее</i>				
<i>На 31 декабря 2010 г.:</i>													
Денежные средства и краткосрочные активы	7,1	183,8	–	(1,8)	189,1	71,6	13,1	13,2	4,2	291,2	(15,7)	275,5	
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	17,9	–	–	17,9	5,5	1,4	1,6	–	26,4	–	26,4	
Средства в банках	485,2	344,7	328,4	(803,5)	354,8	304,0	1,1	129,9	3,0	792,8	(442,9)	349,9	
Кредиты и авансы клиентам	132,3	1 948,6	–	(47,7)	2 033,2	545,4	128,9	128,3	3,7	2 839,5	(54,1)	2 785,4	
Прочие финансовые инструменты	282,5	138,3	–	(3,2)	417,6	22,9	13,7	21,7	3,3	479,2	(27,6)	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	188,5	–	–	208,7	19,2	10,1	6,5	148,3	392,8	(6,4)	386,4	
Активы сегментов	929,0	2 831,9	328,4	(856,2)	3 233,1	968,6	168,3	302,2	165,4	4 837,6	(546,7)	4 290,9	
Средства банков	133,6	1 181,7	–	(820,1)	495,2	26,3	78,3	208,5	5,5	813,8	(416,5)	397,3	
Средства клиентов	547,2	524,5	328,4	(12,6)	1 387,5	764,2	50,3	17,5	0,7	2 220,2	(7,3)	2 212,9	
Прочие заемные средства	52,0	110,1	–	–	162,1	11,9	1,6	7,7	63,3	246,6	(60,9)	185,7	
Выпущенные долговые ценные бумаги	72,0	479,4	–	(1,8)	549,6	41,0	2,5	1,7	0,3	595,1	(2,0)	593,1	
Субординированная задолженность	18,3	207,8	–	(20,5)	205,6	18,0	7,9	32,7	–	264,2	(58,7)	205,5	
Прочие статьи обязательств	44,4	45,2	–	(0,8)	88,8	9,6	0,8	4,8	20,9	124,9	(6,7)	118,2	
Обязательства сегментов	867,5	2 548,7	328,4	(855,8)	2 888,8	871,0	141,4	272,9	90,7	4 264,8	(552,1)	3 712,7	

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. 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, за исключением котировок, включенных в Уровень 1, 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 30 июня 2011 года (непроаудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	411,2	48,2	2,2	461,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,6	1,6	3,0	36,2
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0,4	47,7	1,0	49,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	–	1,0	–	1,0
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1,6	–	–	1,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,2	0,1	–	0,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	0,2	–	0,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,7	9,2	20,7	51,6
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(0,2)	(42,8)	(0,1)	(43,1)
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	–	(0,9)	–	(0,9)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, классифицируются по следующим уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
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
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0,4	37,5	1,0	38,9
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	–	0,6	–	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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,5	7,6	22,8	55,9
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(0,6)	(35,4)	–	(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 или 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, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам 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 – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. 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 30 июня 2011 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	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)	
	Финансовые активы, предназначенные для торговли			
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	–	–	0,2	(0,1)
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	1,8	–
Приобретение	0,1	3,0	0,5	–
Реализация	(0,7)	–	(4,6)	–
Перевод из Уровня 3	–	(0,4)	–	–
Справедливая стоимость на 30 июня 2011 г.	2,2	3,0	20,7	0,9
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 30 июня 2011 г.	–	–	1,8	(0,1)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. 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 30 июня 2010 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых 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 2010 г. (аудировано)	–	1,6	18,1	1,0
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	(0,4)	–
Приобретение	–	–	0,9	–
Реализация	–	–	(0,3)	–
Исключения при консолидации	–	–	(2,6)	–
Перевод из Уровня 3	–	(1,6)	(0,7)	–
Справедливая стоимость на 30 июня 2010 г.	–	–	15,0	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 30 июня 2010 г.	–	–	(0,4)	–

Переводы между уровнями

В течение периода по 30 июня 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 0,4 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 30 июня 2011 года, переводы с Уровня 1 на Уровень 2 и с Уровня 2 на Уровень 1 не осуществлялись.

В течение периода по 30 июня 2010 года, Группа перевела финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 1,6 миллиарда рублей и 0,7 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, закончившегося 30 июня 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 – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. 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, имеющими прямое или косвенное отношение к государству, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблице ниже (непроаудировано):

Отчеты о финансовом положении

	<i>На 30 июня 2011 г.</i>		<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	
	<i>Компании, связанные с государством</i>	<i>Ассоциированные компании и совместные предприятия</i>	<i>Компании, связанные с государством</i>	<i>Ассоциированные компании и совместные предприятия</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	82,7	–	104,8	–
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	35,9	–	19,0	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273,1	12,0	164,2	–
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	3,7	–	9,0	–
Средства в банках	90,0	6,0	82,8	3,7
Кредиты и авансы клиентам	431,5	7,4	391,7	12,4
Резерв под обесценение кредитов	(15,0)	(0,8)	(16,9)	(1,6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,1	–	8,3	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31,4	–	32,7	–
Обязательства				
Средства банков	113,4	15,3	75,5	1,3
Средства клиентов	1 000,1	2,4	565,8	3,5
Прочие заемные средства	43,4	–	170,2	–
Субординированная задолженность	196,5	–	195,3	–
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	100,7	0,8	136,7	0,7
Неиспользованные кредитные линии	25,7	–	27,6	–
Импортные аккредитивы	5,2	–	2,8	–
Обязательства по предоставлению кредитов	40,3	1,7	40,0	1,7
Прочие обязательства кредитного характера	–	–	1,0	–

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о прибылях и убытках

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	17,3	21,9
Ценные бумаги	8,8	7,7
Средства в банках	1,2	1,3
Процентные расходы		
Средства клиентов	(10,3)	(13,6)
Средства банков и прочие заемные средства	(1,8)	(5,4)
Субординированная задолженность	(8,0)	(8,6)
Восстановление резерва под обесценение	2,7	2,5

За шесть месяцев по 30 июня 2011 года, общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 3,2 миллиарда рублей (30 июня 2010 года: 1,6 миллиарда 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 на 30 июня 2011 года составили 0,5 миллиарда рублей (31 декабря 2010 года: 0,5 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность

Основные дочерние компании и банки, включенные в данную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 30 июня 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
"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/д	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) (Пропрайтиари) Лимитед"	Инвестиции Обслуживание	Намибия	50,33%	50,33%
ООО "Мультикарта"	пластиковых карт	Россия	100,00%	100,00%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)" Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВБ Сервис"	Коммерция Издательское	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Алмаз-Пресс"	дело	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Россия	100,00%	100,00%
"Эмбасси Девелопмент 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%
"Капаблю" Лтд.	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)" Лтд.	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%
ЗАО "ВТБ Регистратор"	Финансы	Россия	100,00%	20,00%
ООО "ВТБ Факторинг"	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
АО "ГАЛС-Девелопмент" (ранее - 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%
ООО "ВТБ Недвижимость"	Недвижимость	Россия	100,00%	–
ОАО "Гостинично-офисный комплекс "Пекин"	Недвижимость	Россия	100,00%	–
"Ситер Инвест" Б.В.	Недвижимость	Нидерланды	50,50%	–

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

В январе 2011 года в результате операции между дочерними компаниями Группы ЗАО "Управляющая компания "Динамо" продало 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 "Банк ВТБ Северо-Запад" прекратило деятельность в качестве дочернего банка ВТБ после завершения юридического слияния ВТБ и ОАО "Банк 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.

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

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 год АО "Банк ВТБ (Казахстан)" осуществил дополнительный выпуск 1 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 казахских тенге за акцию. Совокупная стоимость выпуска, полностью приобретенного Группой, составила 11 миллиардов казахских тенге (2,1 миллиарда рублей).

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. Сумма выбывших денежных средств составила 1,5 миллиарда рублей.

В июне 2011 года Группа приобрела долю участия в "Ситер Инвест" Б.В. в размере 50,5% за 45,6 миллионов долларов США (1,3 миллиарда рублей). По состоянию на дату приобретения справедливая стоимость чистых активов составляла 2,4 миллиарда рублей. Неконтрольная доля участия в чистых активах приобретенной компании составила 1,2 миллиарда рублей. В результате приобретения Группа признала гудвил в размере 0,1 миллиарда рублей.

30. 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 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

На 30 июня 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 14,1% и 16,8%, соответственно. Данные коэффициенты превышают минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2011 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

31. События после отчетной даты

В июле 2011 года ОАО "ТрансКредитБанк" погасило внутренние облигации третьей серии на сумму 5,0 миллиардов рублей в связи с наступлением срока погашения.

В июле 2011 года "Русский коммерческий банк (Кипр)" выплатил промежуточные дивиденды на сумму 100 миллионов долларов США (2,8 миллиарда рублей).

В июле 2011 года в соответствии с планом поддержки ОАО "Банк Москвы", ранее одобренным ЦБ РФ и Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов", Группа подписала генеральное соглашение с ОАО "Банк Москвы" и Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Согласно генеральному соглашению, после приобретения Группой доли участия в ОАО "Банк Москвы" в размере 75% или более, Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" предоставит ОАО "Банк Москвы" обеспеченный кредит в размере 295 миллиардов рублей с процентной ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 10 лет. Ожидается, что Группа внесет дополнительный вклад в уставный капитал ОАО "Банк Москвы" в размере 100 миллиардов рублей до конца 2012 года.

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%.

В июле и августе 2011 года Группа увеличила свою долю участия в ОАО "ТрансКредитБанк" с 43,18% до 74,48% посредством приобретения 715 694 742 акций, относившихся к неконтрольной доле участия, за 17,4 миллиарда рублей, включая 6 957 836 акций, приобретенных на основании обязательного предложения (Примечание 22).

В третьем квартале 2011 года продолжилось ухудшение экономической ситуации в Беларуси, сопровождающееся существенной девальвацией местной валюты, высоким уровнем инфляции и значительным дефицитом торгового баланса. Руководство Группы постоянно отслеживает складывающуюся 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.