

Банк ВТБ

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

30 сентября 2009 г.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основа подготовки отчетности	9
4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	12
5. Денежные средства и краткосрочные активы	14
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	16
8. Средства в банках	17
9. Кредиты и авансы клиентам	17
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
11. Инвестиции в ассоциированные компании	18
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
13. Средства банков	19
14. Средства клиентов	19
15. Прочие заемные средства	20
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
17. Субординированная задолженность	21
18. Уставный капитал и резервы	22
19. Процентные доходы и расходы	22
20. Комиссионные доходы и расходы	23
21. Расходы на содержание персонала и административные расходы	23
22. Резервы под обесценение и прочие резервы	24
23. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	25
24. Налог на прибыль	25
25. Дивиденды	26
26. Группа выбытия, удерживаемая для продажи	26
27. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	26
28. Сегментный анализ	28
29. Операции со связанными сторонами	30
30. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность	32
31. Достаточность капитала	34
32. События после отчетной даты	34

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 прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Банка ВТБ (далее по тексту – "Банк") и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа") на 30 сентября 2009 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев по указанную дату, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за девять месяцев по указанную дату, а также 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"

28 декабря 2009 года

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2009 года

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	165,5	416,1
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		21,8	7,6
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	277,2	170,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	7	23,3	44,5
Средства в банках	8	333,1	308,0
Кредиты и авансы клиентам	9	2 512,7	2 555,6
Активы группы выбытия, удерживаемой для продажи	26	14,8	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	33,5	23,9
Инвестиции в ассоциированные компании	11	4,7	4,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	32,7	20,7
Основные средства		64,6	60,8
Инвестиционная недвижимость		5,8	4,3
Нематериальные активы		11,2	11,3
Отложенный налоговый актив		30,2	9,3
Прочие активы		52,7	60,0
Итого активы		3 583,8	3 697,4
Обязательства			
Средства банков	13	262,1	388,7
Средства клиентов	14	1 518,4	1 101,9
Обязательства группы выбытия, удерживаемой для продажи	26	5,1	–
Прочие заемные средства	15	462,4	848,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	531,6	560,1
Отложенное налоговое обязательство		3,5	5,5
Прочие обязательства		75,7	174,1
Итого обязательства до субординированной задолженности		2 858,8	3 079,0
Субординированная задолженность	17	194,8	226,3
Итого обязательства		3 053,6	3 305,3
Собственные средства			
Уставный капитал	18	113,1	75,7
Эмиссионный доход		358,5	215,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(0,4)	(0,4)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков		1,3	0,1
Фонд переоценки зданий		13,8	14,2
Фонд накопленных курсовых разниц		13,8	13,1
Нераспределенная прибыль		19,8	70,9
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		519,9	389,4
Неконтрольные доли участия		10,3	2,7
Итого собственные средства		530,2	392,1
Итого обязательства и собственные средства		3 583,8	3 697,4

Утверждено к выпуску и подписано 28 декабря 2009 года.

А.Л. Костин
Президент - Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель Финансового департамента – Заместитель Президента - Председателя Правления

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и за девять месяцев по 30 сентября 2009 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 сентября		За девять месяцев по 30 сентября	
		2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы	19	92,2	62,7	280,8	166,0
Процентные расходы	19	(55,1)	(32,4)	(173,4)	(84,7)
Чистые процентные доходы		37,1	30,3	107,4	81,3
Создание резерва под обесценение	22	(29,8)	(19,0)	(126,4)	(33,2)
Чистые процентные доходы / (расходы) после создания резерва под обесценение		7,3	11,3	(19,0)	48,1
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,8)	(6,5)	(15,8)	(12,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		2,4	–	1,9	1,2
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства	13, 16, 17	–	–	14,7	–
Убытки при первоначальном признании финансовых инструментов и от реструктуризации кредитов	9	(16,9)	–	(19,0)	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		14,4	(30,5)	(9,9)	(8,8)
(Расходы за вычетом расходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей		(13,3)	30,0	24,5	18,2
Комиссионные доходы	20	6,2	5,0	17,9	13,7
Комиссионные расходы	20	(1,2)	(0,9)	(3,2)	(2,1)
Доля в (убытке) / прибыли ассоциированных компаний		–	(0,1)	0,1	0,1
Восстановление / (создание) резервов под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	22	1,0	(0,2)	(1,3)	(0,3)
Доходы от небанковской деятельности		0,6	0,5	1,9	2,0
Прочие операционные доходы		0,6	0,5	2,1	2,6
Чистые непроцентные (расходы) / доходы		(8,0)	(2,2)	13,9	14,6
Операционные (расходы) / доходы		(0,7)	9,1	(5,1)	62,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	21	(16,8)	(17,1)	(52,5)	(46,8)
Расходы по небанковской деятельности		(0,1)	(0,3)	(0,8)	(1,2)
Прибыль от выбытия дочерних компаний	30	–	–	1,0	–
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(17,6)	(8,3)	(57,4)	14,7
Экономия / (расходы) по налогу на прибыль	24	3,6	(0,4)	11,9	(7,1)
Чистый (убыток) / прибыль		(14,0)	(8,7)	(45,5)	7,6
Чистый убыток / прибыль, приходящиеся на:					
Акционеров материнского банка		(15,0)	(8,8)	(48,8)	7,1
Неконтрольные доли участия		1,0	0,1	3,3	0,5
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	23	(0,0022)	(0,0013)	(0,0072)	0,0011

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев по 30 сентября 2009 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 30 сентября		За девять месяцев по 30 сентября	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Чистый (убыток) / прибыль за отчетный период	(14,0)	(8,7)	(45,5)	7,6
Прочий совокупный доход (Прим. 24):				
Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,6	0,1	1,5	(1,6)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,1)	(0,3)	(0,6)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(2,5)	0,5	1,7	–
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	(1,9)	0,5	2,9	(2,2)
Совокупный доход за отчетный период, итого	(15,9)	(8,2)	(42,6)	5,4
Совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	(16,5)	(8,2)	(45,7)	5,0
Неконтрольные доли участия	0,6	–	3,1	0,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев по 30 сентября 2009 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За девять месяцев по 30 сентября	
	<i>Прим.</i> 2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	237,5	159,4
Проценты выплаченные	(170,4)	(77,7)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,1	(12,4)
Доходы от прекращения обязательства полученные	7,4	–
(Расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой	(47,5)	6,6
Комиссии полученные	17,9	13,5
Комиссии выплаченные	(3,1)	(1,9)
Доходы от небанковской деятельности и прочие операционные доходы полученные	6,3	4,6
Расходы на содержание персонала, административные расходы и расходы по небанковской деятельности уплаченные	(44,4)	(42,1)
Уплаченный налог на прибыль	(12,7)	(13,2)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	(8,9)	36,8
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов		
Чистое (увеличение) / уменьшение по обязательным резервам в центральных банках	(13,9)	4,7
Чистое (увеличение) / уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,4)	0,3
Чистое (увеличение) / уменьшение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(151,8)	78,9
Чистое (увеличение) / уменьшение средств в банках	(1,7)	0,5
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам	(111,4)	(572,4)
Чистое уменьшение / (увеличение) прочих активов	3,0	(2,4)
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств		
Чистое уменьшение средств банков	(100,4)	(70,2)
Чистое увеличение средств клиентов	413,3	388,4
Чистое увеличение выпущенных векселей и депозитных сертификатов	11,1	80,4
Чистое (уменьшение) / увеличение прочих обязательств	(13,1)	2,0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	25,8	(53,0)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	0,1	1,0
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7,9	9,7
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(13,0)	(7,0)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	(0,3)	(0,1)
Выкуп акций миноритарными акционерами	1,5	–
Уменьшение уставного капитала дочерних компаний (сумма, выплаченная миноритарным акционерам)	(0,1)	–
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	(0,4)	–
Вложения в ассоциированные компании	–	(0,4)
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях	(0,2)	(6,3)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(0,2)	(6,7)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3,4	–
Приобретение основных средств	(8,2)	(6,1)
Поступления от реализации основных средств	1,6	0,4
Приобретение нематериальных активов	(0,4)	(0,3)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8,3)	(15,8)

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев по 30 сентября 2009 года (непроаудировано) (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

	<u>За девять месяцев по 30 сентября</u>		
	<i>Прим.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(4,6)	(9,2)
Поступления от внутренних облигаций		18,7	22,8
Погашение внутренних облигаций		(4,4)	(2,6)
Выкуп внутренних облигаций		(2,7)	–
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		6,3	–
Поступления от эмиссии еврооблигаций		22,0	86,3
Погашение еврооблигаций		(69,1)	(54,7)
Выкуп еврооблигаций		(20,8)	–
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		0,5	–
Поступления от синдицированных кредитов		–	41,9
Погашение синдицированных кредитов		(24,9)	(13,8)
Поступления от прочих заемных средств		845,4	62,6
Погашение прочих заемных средств		(1 214,9)	(40,6)
Выкуп субординированной задолженности		(6,7)	–
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		180,1	–
Поступления от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		–	0,1
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(275,1)	92,8
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6,7	2,7
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(250,9)	26,7
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	415,0	125,1
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	164,1	151,8

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за девять месяцев по 30 сентября 2009 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 финансовым и активами, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки зданий</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
На 1 января 2008 г. (аудировано)	93,5	232,1	(0,5)	2,9	15,2	(25,6)	80,3	397,9	7,2	405,1
Влияние изменения функциональной валюты	(17,8)	(16,3)	–	(0,7)	(0,8)	37,0	(1,4)	–	–	–
На 1 января 2008 г. (аудировано)	75,7	215,8	(0,5)	2,2	14,4	11,4	78,9	397,9	7,2	405,1
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–	–	(9,0)	(9,0)	(0,6)	(9,6)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	–	–	0,1	–	–	–	–	0,1	–	0,1
Приобретение дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	0,1	0,1
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	(3,4)	(3,4)	(2,9)	(6,3)
Совокупный доход за отчетный период, итого	–	–	–	(2,1)	–	–	7,1	5,0	0,4	5,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,2)	–	0,2	–	–	–
На 30 сентября 2008 г.	75,7	215,8	(0,4)	0,1	14,2	11,4	73,8	390,6	4,2	394,8
На 1 января 2009 г. (аудировано)	75,7	215,8	(0,4)	0,1	14,2	13,1	70,9	389,4	2,7	392,1
Выпуск акций (Прим. 18)	37,4	142,7	–	–	–	–	–	180,1	–	180,1
Приобретение дочерних компаний (Прим. 26, 30)	–	–	–	–	–	–	–	–	5,1	5,1
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	0,5	0,5	1,0	1,5
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	(0,2)	(0,2)	–	(0,2)
Совокупный доход за отчетный период, итого	–	–	–	1,2	–	1,9	(48,8)	(45,7)	3,1	(42,6)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,4)	–	0,4	–	–	–
Дивиденды объявленные (Прим. 25)	–	–	–	–	–	–	(3,0)	(3,0)	(1,6)	(4,6)
Выбытие дочерней компании (Прим. 30)	–	–	–	–	–	(1,2)	–	(1,2)	–	(1,2)
На 30 сентября 2009 г.	113,1	358,5	(0,4)	1,3	13,8	13,8	19,8	519,9	10,3	530,2

Примечания 1-32 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 – на 30 сентября 2009 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 "Внешторгбанка" на ВТБ. Одновременно названия отдельных дочерних компаний ВТБ были изменены, как указано в Примечании 30. 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 - "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 деятельность, функции депозитария (в том числе 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. Иностраные 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". Начиная с 22 февраля 2005 года основной дочерний банк ВТБ по работе с физическими лицами, ВТБ 24 (ЗАО), также является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" (бывший ОАО "Промышленно-строительный банк"), дочерний банк, приобретенный в конце 2005 года, также является членом системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

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

Перечень основных дочерних и ассоциированных банков и компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 30.

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 89 филиалов, в т.ч. 55 филиалов ВТБ, 16 филиалов ВТБ 24 и 18 филиалов ВТБ Северо-Запад, расположенных в крупнейших регионах РФ. Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 12 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Украина, Беларусь, Казахстан, Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания и Грузия), в Африке (Ангола), и через 3 представительства, расположенные в Италии, Китае и Республике Кыргызстан, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии и 2 филиала "ВТБ Капитал", Плс в Сингапуре и Дубае.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 85,50% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 30 сентября 2009 года (на 31 декабря 2008 года: 77,47%).

На 30 сентября 2009 года численность персонала Группы составила 40 142 человека (на 31 декабря 2008 года: 41 992 человека).

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 продолжается реализация экономических реформ и мероприятий, направленных на развитие юридической, налоговой и нормативно-правовой базы, необходимой для страны с рыночной экономикой. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от указанных реформ и мероприятий, а также от эффективности экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Мировой финансовый кризис привел к падению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности российским банками и компаниям, сохраняется неопределенность в отношении доступности капитала и стоимости его привлечения для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

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

Хотя, по мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности

Общая информация

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная 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 девять месяцев по 30 сентября 2009 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2009 год. 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 и регистров бухгалтерского учета 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 фактическим затратам с учетом изменений, относящихся к порядку переоценки зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются национальной валютой в Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. Исторически для целей представления финансовой отчетности по МСФО руководство Группы использовало доллары США. Руководство Группы приняло решение о начале использования российского рубля в качестве валюты представления отчетности с 1 января 2009 года, и для целей составления настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности был проведен пересчет сравнительных данных по применимым обменным курсам в соответствии с МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов".

Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2008 года.

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.

На 30 сентября 2009 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 30,0922 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2008 года: 29,3804 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в рубли, составлял 44,0068 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2008 года: 41,4411 рубля за 1 евро).

Переклассификация

Применяя поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - "Переклассификация финансовых активов", Группа переклассифицировала отдельные финансовые активы, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, в состав кредитов и авансов клиентам, средств в банках и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификация (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами ВТБ признал факт наступления “редких обстоятельств” в связи с кризисом на международных финансовых рынках с 1 сентября 2008 года. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками.

Группа выявила долговые инструменты, ранее учтенные в составе предназначенных для торговли или имеющихся в наличии для продажи, которые более не удерживались для цели продажи или выкупа в краткосрочной перспективе и которые Группа намерена и способна удерживать в обозримом будущем, либо до срока их погашения, а также инструменты, рынки которых стали неактивными. Такие долговые инструменты были переклассифицированы в состав кредитов и авансов клиентам либо средств в банках.

Группа также выявила долговые инструменты, ранее учитывавшиеся как предназначенные для торговли, которые торгуются на активных рынках, и которые Группа намерена и способна удерживать до погашения. Указанные долговые инструменты были переклассифицированы в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения при наступлении “редких обстоятельств”, то есть с 1 сентября 2008 года. В таблицах ниже представлены балансовая и справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг, которые не были заложены по договорам "репо" на каждую дату осуществления переклассификации.

	<i>На 30 сентября 2009 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	13,7	13,8
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	7,9	6,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав средств в банках	1,5	1,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	2,0	2,2
Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 июля 2008 г.	25,1	24,1

	<i>На 30 сентября 2009 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,4	0,4
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32,5	32,4
Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 сентября 2008 г.	32,9	32,8

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификация (продолжение)

	<i>На 30 сентября 2009 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	0,2	0,2
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	3,1	3,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав средств в банках	0,3	0,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,1	0,1
Итого финансовые активы, переклассифицированные в прочие даты в 2008 году	3,7	3,6

В таблице ниже представлены балансовая и справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг, заложенных по договорам "репо", на дату осуществления переклассификации - 1 июля 2008 года.

	<i>На 30 сентября 2009 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	4,4	4,4
Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 июля 2008 г.	4,4	4,4

Ниже представлены процентные доходы и расходы по созданию резервов под обесценение, признанные в отчетности за девять месяцев по 30 сентября 2009 года, а также доходы или расходы от изменения справедливой стоимости по переклассифицированным финансовым активам за указанный период, которые были бы признаны, если бы активы не были переклассифицированы:

	<i>Процентные доходы</i>	<i>Создание резерва</i>	<i>(Расходы)/ доходы, которые были бы признаны, если бы активы не были переклассифицированы</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	0,5	(0,1)	0,4
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,6	(0,1)	(0,7)
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2,7	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав средств в банках	–	–	(0,1)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	–	–	0,2
Итого по переклассифицированным финансовым активам	3,8	(0,2)	(0,2)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2008 год, за исключением применения Группой с 1 января 2009 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS) 1 является замена отчета о прибылях убытках отчетом о совокупном доходе, в котором также отражаются все изменения капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организациям разрешено представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе.

Группа сделала выбор в пользу представления двух отдельных отчетов: промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе. В результате других изменений Группа представила промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении, ранее именуемый промежуточным сокращенным консолидированным бухгалтерским балансом.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с пересмотренным стандартом необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости и о риске ликвидности. Информация о справедливой стоимости раскрывается исходя из типов входящих данных для определения справедливой стоимости с использованием трехуровневой иерархии таких данных по каждому классу финансовых инструментов. Кроме того, пересмотренный стандарт предусматривает анализ изменений между оценками справедливой стоимости на основании исходных данных третьего уровня на начало и конец отчетного периода, а также раскрытие информации об существенных изменениях в классификации финансовых инструментов между первым и вторым уровнями входящих данных для оценки справедливой стоимости в течение отчетного периода. Поправки также разъясняют требования в отношении раскрытия информации о риске ликвидности. Группа в настоящее время изучает новые требования для целей раскрытия информации об оценке по справедливой стоимости в годовой финансовой отчетности за 2009 год.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Настоящий стандарт действует в отношении компаний, долговые или долевые инструменты которых обращаются на открытом рынке, либо которые представляют или находятся в процессе представления финансовой отчетности в регулируемую организацию для целей выпуска на открытом рынке инструментов какого бы то ни было класса. МСФО (IFRS) 8 требует от компаний раскрытия в отчетности финансовой и описательной информации по операционным сегментам и оговаривает порядок раскрытия компанией в отчетности такой информации. В Примечании 28 представлены операционные сегменты, определенные руководством Группы, а также сопоставимая информация, пересмотренная в соответствии с измененным стандартом.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (действует в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) – Пересмотренный МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" был выпущен в марте 2007 года. Стандарт был пересмотрен в части требований к капитализации затрат по займам, когда такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с переходными положениями стандарта Группа применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к активам, отвечающим критериям капитализации, будут капитализироваться начиная с 1 января 2009 года. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений вноситься не будет.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Финансовые инструменты, которые могут быть предъявлены к выкупу эмитентом" (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) – Поправки были выпущены в феврале 2008 года. Данные поправки требуют, чтобы финансовые инструменты, которые могут быть предъявлены к выкупу эмитентом, и обязательства, возникающие при ликвидации компании, классифицировались как статьи капитала (при условии их соответствия определенным дополнительным критериям). Новая редакция МСФО (IAS) 1 требует раскрытия определенной информации, связанной с инструментами, потенциально предъявляемыми эмитенту к выкупу и классифицированными в составе капитала. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО. В мае 2008 года Совет по МСФО выпустил первый комплект поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. Каждый стандарт содержит соответствующие переходные положения. Принятие поправок, включенных в мае 2008 года в документ "Усовершенствования МСФО", не привело к изменениям в учетной политике или финансовом положении Группы, за исключением поправки в МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи", как указано ниже.

Поправки в МСФО (IAS) 20 включают требование о признании и оценке государственных ссуд, предоставляемых по процентным ставкам ниже рыночного уровня, в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разность полученных денежных средств и суммы первоначального признания ссуды в отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20. Поправка применяется досрочно в отношении государственных ссуд, полученных 1 января 2008 года или после указанной даты.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" вступает в силу в отношении операций по объединению бизнеса с датой приобретения не ранее даты начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет организациям выбирать порядок оценки неконтрольных долей участия – с использованием метода, предписанного действующей редакцией МСФО (IFRS) 3 (пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании) или по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 дает более подробное руководство относительно применения метода покупки к учету операций по объединению бизнеса. Стандарт отменяет требование производить оценку справедливой стоимости каждого актива и обязательства на каждой стадии поэтапного приобретения в целях расчета части гудвила. Вместо этого при поэтапном объединении бизнеса покупатель должен провести переоценку своей прежней доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости и признать полученную прибыль или убыток (при наличии таковых) в отчете о прибылях и убытках на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любой условной суммы вознаграждения за приобретение. Изменения в стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В сферу действия пересмотренного МСФО (IFRS) 3 включены операции по объединению бизнеса с участием только компаний на неакционерных началах и случаи объединения по договору. Группа досрочно применяет МСФО (IFRS) 3 с 1 января 2009 года.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла совокупный доход в отношении владельцев материнской компании и неконтрольных долей участия (ранее – доли меньшинства) даже в том случае, когда по неконтрольным долям участия образуется отрицательный остаток (дефицит) (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы данный дефицит относился на владельцев материнской компании в большинстве случаев). В новой редакции стандарта указано, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно учитываться в качестве операции, отражаемой в составе собственных средств и не затрагивающей счета прибылей и убытков, что соответствует учетной политике, которую Группа применяет в настоящее время. В нем также указан порядок измерения прибыли или убытка, возникающего в результате потери контроля над дочерней компанией. На дату потери контроля любые сохраненные инвестиции в бывшую дочернюю компанию оцениваются по справедливой стоимости. Группа досрочно применяет МСФО (IAS) 27 с 1 января 2009 года.

Перечисленные ниже новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступающие в силу с 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- "Условия наступления прав на исполнение плана и их аннулирование" – поправка к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях";
- "Встроенные производные финансовые инструменты" – поправки к Интерпретации IFRIC 9 "Переоценка встроенных производных инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка";
- Интерпретация IFRIC 13 "Программы поощрения постоянных клиентов";
- Интерпретация IFRIC 15 "Договоры на строительство объектов недвижимости";
- Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность".

5. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Наличные средства	37,5	52,6
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	46,5	229,7
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	22,5	78,8
- других стран	59,0	55,0
Итого денежные средства и краткосрочные активы	165,5	416,1
За вычетом: денежных средств с ограниченным правом использования	(1,4)	(1,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	164,1	415,0

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	248,6	142,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,6	28,2
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277,2	170,8

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	11,9	6,1
Еврооблигации российских компаний и банков	9,8	0,6
Еврооблигации Российской Федерации	0,2	–
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	141,4	12,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,3	1,3
Российские муниципальные облигации	1,0	3,8
Векселя российских компаний и банков	1,0	1,1
Еврооблигации иностранных компаний и банков	0,8	–
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Еврооблигации российских компаний и банков	1,0	–
Облигации иностранных государств	0,9	0,6
Российские муниципальные облигации	0,1	–
<i>Долевые ценные бумаги</i>	43,6	45,7
<i>Остатки по производным финансовым инструментам</i>	35,6	70,5
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	248,6	142,6

Облигации российских компаний и банков преимущественно представлены облигациями нефтегазовых и транспортных компаний.

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

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	11,1	11,0
Облигации иностранных компаний и банков	7,8	8,0
Долевые ценные бумаги	6,2	7,3
Облигации иностранных государств	3,5	1,6
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	–	0,2
Российские муниципальные облигации	–	0,1
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,6	28,2

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

По состоянию на 30 сентября 2009 года долевые ценные бумаги в размере 5,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 6,6 миллиарда рублей) отражают структурные сделки по финансированию клиентов, где рыночный риск компенсируется форвардными сделками по продаже тех же ценных бумаг (учитываемых в составе производных финансовых инструментов). Указанные долевые ценные бумаги выпущены российскими энергетическими компаниями. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли (отрицательная справедливая стоимость производных инструментов), связанные с этими сделками, отражены в составе статьи "Прочие обязательства" в размере 0,9 миллиарда рублей на 30 сентября 2009 года (на 31 декабря 2008 года: 2,3 миллиарда рублей).

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

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	14,7	3,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0,3	–
Долевые ценные бумаги	0,2	–
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	15,2	3,7
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	0,7	2,1
Облигации иностранных государств	–	1,9
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	4,0
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,9	7,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации иностранных компаний и банков	–	4,6
Облигации иностранных государств	–	0,4
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	1,0	18,4
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,0	18,4
Финансовые активы, классифицированные в составе кредитов и авансов клиентам		
	2,5	3,1
Финансовые активы, классифицированные в составе средств в банках		
	3,9	10,3
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	23,3	44,5

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

8. Средства в банках

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Текущие срочные депозиты в банках	326,5	302,1
Договоры обратного “репо”	6,5	5,9
Просроченные депозиты	1,6	0,7
Итого средства в банках, до вычета резерва	334,6	308,7
За вычетом: резерва под обесценение (Прим. 22)	(1,5)	(0,7)
Итого средства в банках	333,1	308,0

9. Кредиты и авансы клиентам

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Текущие кредиты и авансы	2 283,8	2 527,5
Договоры обратного “репо”	42,5	58,6
Переоформленные кредиты и авансы	225,7	16,3
Просроченные кредиты и авансы	176,8	47,9
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	2 728,8	2 650,3
За вычетом: резерва под обесценение (Прим. 22)	(216,1)	(94,7)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 512,7	2 555,6

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

На 30 сентября 2009 года кредиты до вычета резервов включают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 95,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 96,2 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг.

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

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2008 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	420,8	15	387,1	15
Металлы	401,0	15	196,3	7
Строительство	383,0	14	375,9	14
Финансы	379,6	14	492,6	19
Промышленное производство	219,6	8	196,2	7
Торговля и коммерция	190,5	7	253,0	10
Транспорт	138,6	5	146,7	5
Нефтегазовая отрасль	107,7	4	145,2	5
Энергетика	89,2	3	62,7	2
Государственные органы власти	82,8	3	88,6	3
Угольная промышленность	78,9	3	69,3	3
Химическая промышленность	75,5	3	71,5	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	72,3	3	75,1	3
Авиастроение	28,1	1	17,7	1
Телекоммуникации и средства массовой информации	17,9	1	18,5	1
Прочее	43,3	1	53,9	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	2 728,8	100	2 650,3	100

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 30 сентября 2009 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 602,9 миллиарда рублей, или 22% от общего кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2008 года: 546,9 миллиарда рублей, или 21%).

В третьем квартале 2009 года Группа реструктурировала ряд кредитов, установив по ним льготные процентные ставки и/или график погашения, для поддержки деятельности российских компаний. Ни до, ни после реструктуризации данные кредиты не оценивались как обесцененные. Группа отразила убыток от реструктуризации данных кредитов в размере 14,6 миллиарда рублей.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Долевые инструменты	17,5	11,9
Облигации иностранных компаний и банков	13,6	9,5
Еврооблигации российских компаний и банков	1,1	0,5
Облигации иностранных государств	0,9	1,1
Векселя российских компаний и банков	0,3	0,3
Российские муниципальные облигации	0,1	0,6
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,5	23,9

11. Инвестиции в ассоциированные компании

	<i>Страна регистра- ции</i>	<i>Вид деятель- ности</i>	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2008 г.</i>	
			<i>Балан- совая стои- мость</i>	<i>Доля владения</i>	<i>Балан- совая стои- мость</i>	<i>Доля владения</i>
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Россия	Банк	3,8	34,83%	3,8	34,83%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Вьетнам	Банк	0,9	49,00%	0,7	49,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Россия	Коммерция	–	50,00%	–	50,00%
Итого инвестиции в ассоциированные компании			4,7		4,5	

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Облигации российских компаний и банков	32,5	14,8
Еврооблигации российских компаний и банков	2,0	2,5
Облигации иностранных компаний и банков	0,4	2,8
Векселя российских компаний и банков	–	1,7
Облигации иностранных государств	–	0,2
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	34,9	22,0
За вычетом: резерва под обесценение (Прим. 22)	(2,2)	(1,3)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,7	20,7

13. Средства банков

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	148,4	116,4
Срочные кредиты и депозиты	110,7	264,0
Договоры "репо" с банками	3,0	8,3
Итого средства банков	262,1	388,7

Во втором квартале 2009 года Группа досрочно погасила срочный депозит по требованию не связанного с Группой банка и признала доход в размере 7,4 миллиарда рублей, который был отражен в составе "доходов за вычетом расходов от прекращения обязательства".

14. Средства клиентов

	<i>На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Государственные органы власти		
Текущие / расчетные счета	13,8	15,0
Срочные депозиты	218,7	30,2
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	412,3	256,2
Срочные депозиты	441,3	446,4
Физические лица		
Текущие / расчетные счета	89,6	84,8
Срочные депозиты	340,6	269,3
Договоры "репо" с клиентами	2,1	–
Итого средства клиентов	1 518,4	1 101,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

	На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Синдицированные кредиты	62,6	85,3
Прочие привлеченные средства	399,8	763,4
Итого прочие заемные средства	462,4	848,7

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Облигации	371,6	408,9
Векселя	156,9	150,7
Депозитные сертификаты	3,1	0,5
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	531,6	560,1

В феврале 2009 года ВТБ 24 выпустил внутренние облигации на сумму 8 миллиардов рублей со встроенным опционом "пут", действующим в течение полутора лет. Процентная ставка по облигациям – 11,85% годовых, проценты выплачиваются каждые полгода, срок погашения – февраль 2014 года.

В марте 2009 года в связи с наступлением срока погашения Банк ВТБ погасил одиннадцатый транш еврооблигаций на сумму 1 000 миллионов евро (45 миллиардов рублей) и четвертый транш облигаций, номинированных в российских рублях, на сумму 3 миллиарда рублей.

По наступлении срока погашения в апреле 2009 года ВТБ погасил еврооблигации на сумму 10 миллиардов рублей.

По наступлении срока погашения в апреле 2009 года "ВТБ Капитал", Плс погасил еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США.

Часть еврооблигаций на номинальную сумму 38,3 миллиарда рублей, приобретенных в 2009 году и в четвертом квартале 2008 года, была юридически аннулирована ВТБ в мае 2009 года.

В июне 2009 года Группа выступила организатором сделки секьюритизации, в рамках которой было выпущено три транша облигаций с ипотечным покрытием на сумму 10 миллиардов рублей, 2 миллиарда рублей и 2,5 миллиарда рублей соответственно. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2039 года, ставка купона по ним составляет 10,5% для первого транша и 11% для второго транша. Ставка купона для третьего транша является плавающей. Данные ценные бумаги обеспечены портфелем ипотечных кредитов в размере 14,5 миллиарда рублей, предоставленных физическим лицам под залог жилой недвижимости (признание данных кредитов в учете не прекращено). Указанные ценные бумаги были выпущены через компанию специального назначения. На 30 сентября 2009 года ВТБ 24 является единственным держателем данных облигаций, поэтому эти облигации не учитываются для целей настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В июне 2009 года ООО "ВТБ-Лизинг Финанс" выпустило в России внутренние облигации в рамках третьей и четвертой серий на сумму 5 миллиардов рублей каждый с предоставлением их держателям опциона "пут", исполняемого через один год. Процентная ставка по облигациям составляет 14%, проценты выплачиваются ежеквартально. Срок погашения наступает в 2016 году.

В августе 2009 года компания "ВТБ Капитал С.А.", расположенная в Люксембурге, осуществила выпуск еврооблигаций в размере 750 миллионов швейцарских франков (22,2 миллиарда рублей) на условиях Программы выпуска европейских среднесрочных облигаций. Фиксированная процентная ставка по данным облигациям составляет 7,5% годовых, срок погашения наступает в августе 2011 года.

Члены Группы ВТБ время от времени рассматривают вопрос об изъятии из обращения всех или части своих выпущенных и непогашенных долговых финансовых обязательств посредством покупки на свободном рынке, путем частных сделок или иным образом. Условия такого выкупа или обмена (если таковые имеют место) определяются текущими рыночными условиями, требованиями ВТБ в отношении ликвидности, договорными ограничениями и прочими факторами. Номинальная сумма еврооблигаций (без учета субординированной задолженности), выкупленных Группой ВТБ в течение девяти месяцев по 30 сентября 2009 года, составила 20,2 миллиарда рублей, в результате чего за отчетный период была признана прибыль от прекращения обязательства в размере 3,3 миллиарда рублей.

17. Субординированная задолженность

4 февраля 2005 года ВТБ Капитал С.А., компания специального назначения Группы, расположенная в Люксембурге и используемая для эмиссии еврооблигаций, выпустила еврооблигации на сумму 750 миллионов долларов США (с опционом "колл" для досрочного погашения по истечении пятилетнего периода с указанной даты) со сроком погашения в феврале 2015 года. Поступления от эмиссии еврооблигаций использовались для финансирования субординированного кредита для ВТБ. На еврооблигации начисляются проценты по ставке 6,315% годовых, выплачиваемые каждые полгода, с повышением процентной ставки в 2010 году. Номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ в первые девять месяцев 2009 года, составила 10,0 миллиардов рублей, в результате чего за отчетный период была признан доход от прекращения обязательства в размере 3,8 миллиарда рублей. На 30 сентября 2009 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 9,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 18,1 миллиарда рублей).

29 сентября 2005 года ОАО "Промышленно-строительный банк" (позднее переименованный в ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад") выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом "колл", предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начисляются проценты по ставке 6,2% годовых, выплачиваемые каждые полгода, с повышением процентной ставки в 2010 году. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией Ор-ПСБ С.А. (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для Банка. Номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ в первые девять месяцев 2009 года, составила 0,4 миллиарда рублей, в результате чего за отчетный период была признан доход от прекращения обязательства в размере 0,2 миллиарда рублей. На 30 сентября 2009 года общая балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 9,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 9,5 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

17. Субординированная задолженность (продолжение)

В октябре и ноябре 2008 года ВТБ получил от Внешэкономбанка ("ВЭБ"), являющегося связанной стороной, 2 субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый со ставкой процента 8% 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 кредитный риск. На 30 сентября 2009 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 176,1 миллиарда рублей, а доходы будущих периодов – ноль рублей (на 31 декабря 2008 года: 175,1 миллиарда рублей и 23,6 миллиарда рублей соответственно). Доходы будущих периодов отражались в составе субординированной задолженности и могли быть зачтены против расходов при первоначальном признании кредитов, выданных Группой по льготным процентным ставкам для поддержки деятельности российских компаний. В течение первого квартала 2009 года указанная сумма доходов будущих периодов была полностью использована.

18. Уставный капитал и резервы

25 сентября 2009 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал результаты дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка ВТБ. Объем дополнительной эмиссии составляет 3 736 402 828 319 акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая при фактической цене предложения 0,0482 рубля за одну акцию. Поступления от дополнительной эмиссии акций составили 180,1 миллиарда рублей. По итогам эмиссии доля в ВТБ, принадлежащая основному акционеру, увеличилась до 85,50%.

19. Процентные доходы и расходы

	За три месяца по		За девять месяцев по	
	30 сентября (непроаудир.)		30 сентября (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	84,8	56,3	259,8	145,6
Ценные бумаги	5,3	3,1	12,2	11,8
Средства в банках	2,1	3,3	8,8	8,6
Итого процентные доходы	92,2	62,7	280,8	166,0
Процентные расходы				
Средства клиентов	(25,6)	(17,5)	(65,5)	(44,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,5)	(8,7)	(28,2)	(22,8)
Субординированная задолженность	(4,7)	(0,5)	(14,0)	(1,4)
Средства банков и прочие заемные средства	(15,3)	(5,7)	(65,7)	(15,9)
Итого процентные расходы	(55,1)	(32,4)	(173,4)	(84,7)
Чистые процентные доходы	37,1	30,3	107,4	81,3

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Комиссия по расчетным операциям	3,2	2,6	9,4	7,1
Комиссии по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	1,1	1,0	3,2	2,7
Комиссия по кассовым операциям	0,7	0,7	1,9	1,9
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0,7	0,3	1,6	1,2
Прочее	0,5	0,4	1,8	0,8
Итого комиссионные доходы	6,2	5,0	17,9	13,7
Комиссия по расчетным операциям	(0,7)	(0,5)	(1,4)	(1,1)
Комиссия по кассовым операциям	(0,3)	(0,2)	(0,7)	(0,4)
Прочее	(0,2)	(0,2)	(1,1)	(0,6)
Итого комиссионные расходы	(1,2)	(0,9)	(3,2)	(2,1)
Чистые комиссионные доходы	5,0	4,1	14,7	11,6

21. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Расходы на содержание персонала	8,2	9,2	26,7	23,8
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	0,6	0,7	2,4	2,2
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	1,8	1,9	5,9	5,5
Лизинговые и арендные платежи	1,2	1,2	4,0	3,2
Налоги, кроме налога на прибыль	0,8	0,9	2,1	2,5
Профессиональные услуги	0,7	0,5	1,9	1,4
Расходы на рекламу	0,6	0,8	1,4	2,1
Расходы на почтовые услуги и связь	0,5	0,4	1,4	1,1
Участие в системе страхования вкладов	0,4	0,4	1,2	1,1
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,4	0,1	1,1	0,6
Расходы на охранные услуги	0,3	0,3	1,0	0,9
Амортизация нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,2	0,3	0,7	0,7
Благотворительность	0,4	0,1	0,9	0,6
Прочее	0,7	0,3	1,8	1,1
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	16,8	17,1	52,5	46,8

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

22. Резервы 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 сумм, связанных 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 2008 г.	0,3	36,1	–	–	–	–	36,4
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,4	32,8	–	0,1	0,1	0,1	33,5
Списание за счет резерва	–	(1,0)	–	–	(0,1)	–	(1,1)
Восстановление сумм, списанных в предыдущих периодах	–	0,1	–	–	0,1	–	0,2
Влияние пересчета валют	–	0,4	–	–	–	–	0,4
На 30 сентября 2008 г. (непроаудировано)	0,7	68,4	–	0,1	0,1	0,1	69,4
На 1 января 2009 г.	0,7	94,7	1,3	1,5	0,1	0,1	98,4
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,1	124,4	0,9	0,8	0,5	–	127,7
Списание за счет резерва	–	(1,6)	–	–	(0,1)	–	(1,7)
Восстановление сумм, списанных в предыдущих периодах	–	0,2	–	–	–	–	0,2
Влияние пересчета валют	–	(1,0)	–	0,1	–	–	(0,9)
Исключение дочерней компании из консолидации (Прим. 30)	(0,3)	(0,6)	–	(0,1)	–	–	(1,0)
На 30 сентября 2009 г. (непроаудировано)	1,5	216,1	2,2	2,3	0,5	0,1	222,7

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 Наблюдательного совета и в некоторых случаях при наличии соответствующего решения суда.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 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, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, 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</i> 30 сентября (непроаудир.)		<i>За девять месяцев по</i> 30 сентября (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Чистый (убыток) / прибыль, приходящиеся на акционеров материнского банка (в миллиардах российских рублей)	(15,0)	(8,8)	(48,8)	7,1
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	6 965 039 542 577	6 721 360 971 399	6 803 474 740 732	6 720 777 218 628
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	(0,0022)	(0,0013)	(0,0072)	0,0011

24. Налог на прибыль

Эффективная налоговая ставка Группы в течение первых девяти месяцев 2009 года составила 21% (в течение первых девяти месяцев 2008 года: 48%). На размер эффективной налоговой ставки за первые девять месяцев 2008 года оказывали влияние возникающие в ходе обычной деятельности статьи, не вычитаемые из налогооблагаемой базы, но в связи с сокращением суммы прибыли до налогообложения влияние данных статей на эффективную ставку налога на прибыль возросло.

Ниже представлено раскрытие влияния налога на прибыль на каждую статью прочего совокупного дохода за три месяца по 30 сентября 2009 и 2008 годов и за девять месяцев по 30 сентября 2009 и 2008 годов:

	<i>За три месяца по</i> 30 сентября (непроаудир.)					
	2009 г.		2008 г.			
	<i>(Расход) /</i> экономика	<i>(Расход) /</i> экономика	<i>Сумма до</i> налого-	<i>Сумма до</i> налого-	<i>Сумма за</i> вычетом	<i>Сумма за</i> вычетом
	<i>по налогу</i> на	<i>по налогу</i> на	<i>налого-</i> обложения	<i>налого-</i> обложения	<i>налого-</i> обложения	<i>налого-</i> обложения
	<i>прибыль</i>	<i>прибыль</i>	<i>налого-</i> обложения	<i>налого-</i> обложения	<i>налого-</i> обложения	<i>налого-</i> обложения
Нереализованная прибыль / (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,8	(0,2)	0,6	0,1	–	0,1
Хеджирование денежных потоков	–	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Влияние пересчета валют	(3,1)	0,6	(2,5)	0,7	(0,2)	0,5
Прочий совокупный доход	(2,3)	0,4	(1,9)	0,7	(0,2)	0,5

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)					
	2009 г.			2008 г.		
	(Расход) / экономия		Сумма за вычетом налога	(Расход) / экономия		Сумма за вычетом налога
Сумма до налого- обложения	по налогу на прибыль	Сумма до налого- обложения		по налогу на прибыль		
Нереализованная прибыль / (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,9	(0,4)	1,5	(2,1)	0,5	(1,6)
Хеджирование денежных потоков	(0,4)	0,1	(0,3)	(0,8)	0,2	(0,6)
Влияние пересчета валют	2,1	(0,4)	1,7	–	–	–
Прочий совокупный доход	3,6	(0,7)	2,9	(2,9)	0,7	(2,2)

25. Дивиденды

На ежегодном общем собрании акционеров ВТБ 29 июня 2009 года были объявлены и в августе 2009 года выплачены дивиденды за 2008 год в сумме 3,0 миллиарда рублей (0,000447 рублей на акцию).

24 сентября 2009 года Совет директоров "Русского коммерческого банка (Кипр) Лимитед" объявил промежуточные дивиденды за 2009 год в размере 3,9 миллиарда рублей (130 миллионов долларов США по курсу 30,0004 рубля за 1 доллар США) (468 рублей или 15,6 доллара США на акцию), из которых сумма в размере 1,6 миллиарда рублей относилась к неконтрольной доле участия (связанной стороне Группы).

26. Группа выбытия, удерживаемая для продажи

В сентябре 2009 года ВТБ получил контрольную долю участия в нескольких бывших дочерних компаниях ОАО "Росспиртпром", участниках рынка алкогольной продукции. Руководство планирует продать данные инвестиции в течение 12 месяцев, и в соответствии с МСФО (IFRS) 5 Банк отразил их в составе группы выбытия, удерживаемой для продажи. По расчетам Банка, справедливая стоимость полученных активов и обязательств на дату приобретения составила 14,8 миллиарда рублей и 5,1 миллиарда рублей соответственно. Данные инвестиции были классифицированы в составе группы выбытия, удерживаемой для продажи в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5, и включены в сегмент "Прочее". Банк отразил в составе собственных средств справедливую стоимость неконтрольной доли участия в сумме 4,7 миллиарда рублей, связанную с данной группой выбытия, удерживаемой для продажи.

27. 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. Группой утверждена процедура рассмотрения подобных судебных исков. После получения профессиональных консультаций и проведения обоснованной оценки объема ущерба Группа вносит соответствующие корректировки с целью учета возможного негативного эффекта данных исков на финансовое положение Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

Судебные разбирательства (продолжение). По состоянию на 30 сентября 2009 года на рассмотрении суда находился иск о компенсации ущерба на сумму 14 миллионов долларов США (0,4 миллиарда рублей), поданный против дочернего банка ВТБ в связи с арестом залогового обеспечения по ранее выданному им кредиту, наложенным по ходатайству указанного дочернего банка. В соответствии с мнением юристов дочернего банка, существует возможность удовлетворения вышеуказанного иска о возмещении ущерба, однако она не является высоковероятной, поэтому резерв в отношении данного судебного иска сформирован не был. Суд еще не вынес окончательного решения.

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

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Неиспользованные кредитные линии	188,8	169,6
Гарантии выданные	152,0	219,2
Обязательства по предоставлению кредитов	79,4	112,1
Импортные аккредитивы	28,3	49,5
За вычетом: резерва под убытки по обязательствам кредитного характера (Прим. 22)	(2,3)	(1,5)
Итого обязательства кредитного характера	446,2	548,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

Обязательства кредитного характера (продолжение). Банк получал экспортные аккредитивы для их последующего выставления конкретным клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 сентября 2009 года составляет 90,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 86,2 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены вкладами клиентов Банка в размере 10,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 9,0 миллиардов рублей).

На 30 сентября 2009 года у Группы имеются гарантии, выданные связанной стороне – государственной компании в размере 27,6 миллиарда рублей (18% от всех выданных гарантий). На 31 декабря 2008 года сумма указанных гарантий составляла 27,1 миллиарда рублей (12% от всех выданных гарантий).

Хеджирование денежных потоков

На 30 сентября 2009 года Группа на перспективной основе прекратила учет хеджирования денежных потоков, поскольку сроки действия некоторых инструментов хеджирования истекли, а другие инструменты хеджирования больше не отвечали критериям применения учета хеджирования.

Хеджирование справедливой стоимости

На 30 сентября 2009 года Группа на перспективной основе прекратила учет хеджирования справедливой стоимости, поскольку сроки действия некоторых инструментов хеджирования истекли, а другие инструменты хеджирования больше не отвечали критериям учета инструментов хеджирования.

В период за девять месяцев по 30 сентября 2009 года Группа прекратила признание всех отношений хеджирования справедливой стоимости, в результате чего в отчете о прибылях и убытках был признан убыток в размере 17,5 миллиарда рублей.

28. Сегментный анализ

До 1 января 2009 года первичным форматом для сегментной отчетности являлся анализ деятельности по географическим сегментам в соответствии с МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". Информация по географическим сегментам представлялась исходя из географического местоположения активов, обязательств и соответствующих доходов подразделений внутри Группы. У ВТБ имелся один преобладающий отраслевой сегмент, т.е. коммерческие банковские операции, поэтому в отчетности информация по отраслевым сегментам не отражалась.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов свои ключевые направления деятельности. Информация по сегментам раскрывается на основе соответствующих требованиям МСФО данных в отношении юридических лиц в составе Группы. При необходимости такие данные корректируются с учетом внутрисегментного перераспределения или в них вносятся управленческие корректировки, которые в основном включают замену цен на долевые ценные бумаги, рассчитанных с использованием моделей оценки, на рыночные котировки вне зависимости от того, является ли соответствующий рынок активным или нет. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности. Исходя из указанного принципа в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: "Корпоративный бизнес (Россия)", "Розничный бизнес (Россия)", "Инвестиционный бизнес", "Корпоративный и розничный бизнес (Украина)" и "Прочее".

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Сегментный анализ (продолжение)

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 иностранной валюты, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства и долю в прибыли ассоциированных компаний. Каждая вышеуказанная статья включается в расчет доходов по сегментам при условии наличия положительного остатка.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы за девять месяцев по 30 сентября 2009 года (непроаудировано):

	<i>Корпоративный бизнес (Россия)</i>	<i>Розничный бизнес (Россия)</i>	<i>Инвестиционный бизнес</i>	<i>Корпоративный и розничный бизнес (Украина)</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого до исключения внутри-сегментных операций и корректировок</i>	<i>Исключение внутри-сегментных операций и корректировок</i>	<i>Итого</i>
Доходы от:								
Внешних клиентов	239,5	63,4	35,1	12,6	7,4	358,0	–	358,0
Прочих сегментов	11,4	4,6	0,6	–	1,1	17,7	(17,7)	–
Влияние, отраженное на уровне Группы							5,6	5,6
Итого доходы	250,9	68,0	35,7	12,6	8,5	375,7	(12,1)	363,6
Финансовый результат сегмента - ((убыток) / прибыль до налогообложения)	(49,8)	(1,2)	11,7	(3,9)	0,3	(42,9)	(14,5)	(57,4)
Экономия по налогу на прибыль								11,9
Чистый убыток								(45,5)
Активы сегментов на 30 сентября 2009 г.	2 872,1	680,0	480,1	101,6	59,2	4 193,0	(609,2)	3 583,8
Обязательства сегментов на 30 сентября 2009 г.	2 482,8	603,1	451,6	96,8	38,2	3 672,5	(618,9)	3 053,6
Прочие статьи сегментов:								
Создание резерва под обесценение	(95,7)	(19,7)	(1,7)	(8,1)	(1,2)	(126,4)	–	(126,4)
Процентные доходы	216,5	60,9	12,6	11,5	4,6	306,1	(25,3)	280,8
Процентные расходы	(144,4)	(30,7)	(14,5)	(6,4)	(2,7)	(198,7)	25,3	(173,4)
Чистые процентные доходы	72,1	30,2	(1,9)	5,1	1,9	107,4	–	107,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и за девять месяцев по 30 сентября 2008 года (непроаудировано):

	<i>Корпоративный бизнес (Россия)</i>	<i>Розничный бизнес (Россия)</i>	<i>Инвестиционный бизнес</i>	<i>Корпоративный и розничный бизнес (Украина)</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого до исключения внутри-сегментных операций и корректировок</i>	<i>Исключение внутри-сегментных операций и корректировки</i>	<i>Итого</i>
Доходы от:								
Внешних клиентов	139,8	41,4	15,1	7,1	6,6	210,0	–	210,0
Прочих сегментов	4,8	1,5	0,3	–	0,9	7,5	(7,5)	–
Итого доходы	144,6	42,9	15,4	7,1	7,5	217,5	(7,5)	210,0
Финансовый результат сегмента - (прибыль / (убыток) до налогообложения)	30,1	3,6	(24,4)	0,7	0,3	10,3	4,4	14,7
Расходы по налогу на прибыль								(7,1)
Чистая прибыль								7,6
Активы сегментов на 31 декабря 2008 г.	2 869,6	598,1	350,5	103,4	111,2	4 032,8	(335,4)	3 697,4
Обязательства сегментов на 31 декабря 2008 г.	2 607,0	538,7	327,5	95,7	95,5	3 664,4	(359,1)	3 305,3
Прочие статьи сегментов:								
Создание резерва под обесценение	(24,4)	(6,3)	(0,7)	(0,6)	(1,2)	(33,2)	–	(33,2)
Процентные доходы	120,3	38,2	13,5	6,3	3,4	181,7	(15,7)	166,0
Процентные расходы	(65,3)	(16,8)	(12,8)	(3,5)	(2,0)	(100,4)	15,7	(84,7)
Чистые процентные доходы	55,0	21,4	0,7	2,8	1,4	81,3	–	81,3

Значение в колонке "Исключение внутрисегментных операций и корректировки" и строке "Финансовый результат сегмента - ((убыток) / прибыль до налогообложения)" выше приведенных таблиц включает корректировку в сумме (15,3) миллиарда рублей (2008 г.: 4,5 миллиарда рублей), которая относится к замене цен на долевые ценные бумаги, рассчитанных с использованием моделей оценки, на рыночные котировки вне зависимости от того, являются ли соответствующие рынки активными или нет.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или стороны находятся под общим контролем, 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 государственными организациями и компаниями и ассоциированными компаниями Группы и указаны в таблице ниже.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о финансовом положении и обязательства кредитного характера

	На 30 сентября 2009 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2008 г.	
	Государст- венные компании	Ассоции- рованные компании	Государст- венные компании	Ассоции- рованные компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	56,6	–	297,2	–
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	15,0	–	2,7	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152,9	–	40,0	–
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	19,3	–	14,4	–
Средства в банках	31,1	2,1	46,2	2,1
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	424,9	2,6	548,2	2,5
Резерв под обесценение кредитов	(9,8)	(1,4)	(4,5)	(1,6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,6	0,3	3,7	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,6	–	2,3	–
Обязательства				
Средства банков	36,7	0,4	52,8	1,2
Средства клиентов	589,2	1,7	230,2	1,6
Прочие заемные средства	340,5	–	732,5	–
Субординированная задолженность	176,1	–	175,1	–
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	96,9	–	68,1	–
Неиспользованные кредитные линии	4,9	–	10,4	–
Импортные аккредитивы	1,6	–	2,0	–
Обязательства по предоставлению кредитов	14,6	0,2	10,1	0,2

Отчеты о прибылях и убытках

	За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	44,9	21,3
Ценные бумаги	4,7	4,1
Средства в банках	5,0	1,9
Процентные расходы		
Средства клиентов	(28,5)	(16,4)
Средства банков и прочие заемные средства	(49,5)	(2,7)
Субординированная задолженность	(12,6)	–
Создание резерва под обесценение	(5,1)	(0,3)

За период 9 месяцев по 30 сентября 2009 года общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 1,9 миллиарда рублей (30 сентября 2008 года: 1,9 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Комитета по аудиту ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты директорам и ключевым руководящим сотрудникам на 30 сентября 2009 года составили 0,3 миллиарда рублей (31 декабря 2008 года: 0,5 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			30 сентября 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Дочерние банки и компании:				
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ	Банк	Австрия	100,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед"	Банк	Кипр	60,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк Лтд."	Банк	Швейцария	–	100,00%
ОАО "ВТБ Банк" (Украина)	Банк	Украина	99,95%	99,95%
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Банк	Армения	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	Банк	Грузия	87,05%	77,57%
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Банк	Беларусь	69,70%	69,65%
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%	–
ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Банк (Франция)"	Банк	Франция	87,04%	87,04%
"ВТБ Капитал", Плс	Банк	Великобритания	95,61%	95,61%
"Банко ВТБ Африка С.А."	Банк	Ангола	66,00%	66,00%
"ВТБ Капитал (Намибия) (Пропрайтиари) Лимитед"	Инвестиции Пластиковые карты	Намибия	50,33%	50,03%
ООО "Мультикарта"	(процессинг)	Россия	100,00%	100,00%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)"	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 Дивелопмент Лимитед"	Финансы	Джерси	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Девелопмент"	Девелоперские проекты	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед"	Инвестиции	Великобритания	95,61%	95,61%
"ВТБ Юроп Финанс" Б.В.	Финансы	Нидерланды	95,61%	95,61%
"Невский Проперти Лтд."	Недвижимость	Кипр	95,61%	95,61%
ООО "Бизнес-Финанс"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Долговой центр"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Система Лизинг 24"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Страховая компания "ВТБ-Страхование"	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Украина"	Лизинг	Украина	100,00%	100,00%
"Капблю Лтд."	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)" 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 "Объединенная депозитарная компания"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Управление активами"	Финансы	Россия	19,00%	19,00%
ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	–
ООО "ВТБ-Факторинг"	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
Ассоциированные компании:				
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Банк	Россия	34,83%	34,83%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Банк	Вьетнам	49,00%	49,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Коммерция	Россия	50,00%	50,00%

В первом квартале 2009 года "Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед" выпустил 3 333 333 новых акций номиналом 1,71 евро. Номинальная стоимость выпуска составила 0,2 миллиарда рублей (5 700 000 евро). Акции были выпущены в пользу частной компании, находящейся под контролем ключевых руководящих сотрудников (связанная сторона Группы), на общую сумму 1,4 миллиарда рублей (39 миллионов долларов США) из расчета 11,71 доллара США за акцию. По завершении эмиссии доля указанной компании в уставном капитале "Русского коммерческого банка (Кипр) Лимитед" составила 40%. Для целей указанной сделки была проведена независимая оценка стоимости "Русского коммерческого банка (Кипр) Лимитед".

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

В январе 2009 года Группа приобрела у несвязанной стороны 51% акций "АФ-Банка", расположенного в Азербайджане, за 0,5 миллиарда рублей (16 миллионов долларов США). В феврале 2009 года указанный банк был переименован в ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)".

В январе 2009 года "ВТБ Банк (Европа)", Плс был переименован в "ВТБ Капитал", Плс в рамках реструктуризации инвестиционного бизнеса Группы ВТБ.

30 марта 2009 года ВТБ 24 осуществил дополнительную эмиссию в размере 635 703 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Акции размещались по цене 1 717 рублей. Общая стоимость выпуска составила 1 092 миллиона рублей. Все выпущенные акции были приобретены Группой.

В марте 2009 года ОАО "ВТБ-Лизинг" осуществил дополнительную эмиссию в размере 51 612 обыкновенных акций номинальной стоимостью 31 000 рублей каждая. Общая сумма выпуска составила 1 600 миллионов рублей. Все выпущенные акции были приобретены Группой.

В марте 2009 года ВТБ приобрел у миноритарных акционеров акции АО "Банка ВТБ (Грузия)", увеличив таким образом свою долю участия до 84,72%.

В мае 2009 года ВТБ увеличил свою долю в АО "Банк ВТБ (Грузия)" с 84,72% до 86,76%, приобретя 13 341 718 обыкновенных акций из 15 748 425 обыкновенных акций по номинальной стоимости 13 341 718 грузинских лари (271,7 миллиона рублей).

В июне 2009 года ВТБ продал пакет акций "Русского коммерческого банка Лтд." в размере 100% третьему лицу, не являющемуся связанной стороной Группы, за долговой финансовый инструмент, справедливая стоимость которого составляла 3,5 миллиарда рублей. Сумма курсовых разниц, перенесенных из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках, составила 1,2 миллиарда рублей. Выбывшие активы и обязательства приведены ниже:

4 июня 2009 г.

Активы

Денежные средства и краткосрочные активы	0,4
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,2
Средства в банках	4,2
Кредиты и авансы клиентам	62,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,5
Основные средства	0,3
Прочие активы	0,1

Итого активы **68,7**

Обязательства

Средства банков	(53,5)
Средства клиентов	(8,9)
Прочие заемные средства	(2,5)
Прочие обязательства	(0,1)

Итого обязательства **(65,0)**

Чистые активы **3,7**

Совокупная балансовая стоимость выбывших чистых активов **3,7**

Прибыль от выбытия дочернего банка составила 1,0 миллиард рублей.

В августе 2009 года Федеральная служба по финансовым рынкам зарегистрировала результаты эмиссии обыкновенных акций нового юридического лица ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал". Группе ВТБ принадлежит 100% акций этой компании.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

1 сентября 2009 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал результаты дополнительной эмиссии обыкновенных акций ВТБ 24. Банк ВТБ выкупил эмиссию в полном объеме. Объем дополнительной эмиссии составил 16 433 159 акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Акции размещались по фактической цене 1 465 рублей за одну акцию.

В сентябре 2009 года Банк ВТБ увеличил свою долю в АО "Банк ВТБ (Грузия)" с 86,76% до 87,05%, приобретя новые выпущенные обыкновенные акции в количестве 2 406 707 штук по номинальной стоимости 2 406 707 грузинских лари (43,5 миллиона рублей).

В сентябре 2009 года ВТБ были переданы контрольные пакеты акций нескольких ранее находившихся под контролем ОАО "Росспиртпром" компаний, участников рынка алкогольной продукции. Пакеты акций были переданы в счет погашения кредитов, предоставленных ОАО "Росспиртпром", на номинальную сумму 5 миллиардов рублей. Данные компании были классифицированы в качестве группы выбытия, удерживаемой для продажи (Примечание 26).

31. Достаточность капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальный уровень (норматив) достаточности собственных средств (капитала) банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных по уровню риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

На 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года достаточность капитала Группы, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках, составила 19,5% и 17,3% соответственно. Данные значения превышают минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением.

32. События после отчетной даты

В октябре 2009 года Банк ВТБ получил одобрение Федеральной антимонопольной службы на сделку по приобретению контрольного пакета акций компании "Система-Галс", в результате чего Банк ВТБ получил контроль над девелоперским бизнесом компании "Система-Галс" на основании потенциальных прав голосования. Поскольку первоначальный учет этой операции по объединению бизнеса еще не завершен, Группа не раскрывает соответствующую требуемую информацию в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. В декабре 2009 года ВТБ исполнил опцион "колл" (вышеупомянутые потенциальные права голосования) на сумму 30 рублей, в результате чего доля собственности Группы увеличилась с 19,7% до 51,2%.

По наступлении срока погашения в октябре 2009 года "ВТБ Капитал", Плс погасил еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США (15,0 миллиардов рублей).

В октябре 2009 года ОАО ВТБ Банк (Украина) осуществил дополнительную эмиссию 7 700 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 украинской гривны каждая. Банк ВТБ приобрел 7 698 896 282 акций новой эмиссии за 769,9 миллиона украинских гривен (2,7 миллиарда рублей). В результате новой эмиссии доля Группы увеличилась до 99,96%.

По наступлении срока погашения в ноябре 2009 года Банк ВТБ погасил еврооблигации на сумму 714 миллионов долларов США (20,7 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 30 сентября 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

32. События после отчетной даты (продолжение)

В ноябре 2009 года ЗАО "ВТБ Управление активами" выпустило 113 207 660 обыкновенных акций на сумму 113 миллионов рублей, которые были приобретены Группой в полном объеме.

27 ноября 2009 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал результаты дополнительной эмиссии обыкновенных акций ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". Объем дополнительной эмиссии составляет 293 255 132 акций номинальной стоимостью 1,00 рубль каждая при фактической цене предложения 20,46 рубля за одну акцию. Банк ВТБ приобрел выпущенные акции в полном объеме.

В ноябре 2009 года ООО "ВТБ-Лизинг Украина" выпустило еврооблигации на сумму 789,4 миллиона долларов США с плавающей процентной ставкой LIBOR+10,5% годовых и сроком погашения в мае 2019 года. Проценты выплачиваются ежемесячно.

В декабре 2009 года ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал" провело дополнительную эмиссию 3,172 миллиона обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 3 172 миллиона рублей. Акции были выкуплены Группой в полном объеме.

В декабре 2009 года ВТБ приобрел 2 438 575 обыкновенных акций из 2 438 575 дополнительно выпущенных обыкновенных акций АО "Банк ВТБ (Грузия)" номинальной стоимостью 2 438 575 грузинских лари (44 миллиона рублей), увеличив тем самым свою долю в указанном банке с 87,05% до 87,38%.

В декабре 2009 года ООО "ВТБ-Лизинг Финанс" выпустило внутренние облигации на сумму 5 миллиардов рублей со встроенным годовым опционом "пут". Купонная ставка выпуска – 9,7% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально, срок погашения – ноябрь 2016 года.

По наступлении срока погашения в декабре 2009 года ВТБ 24 погасил еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США (14,6 миллиарда рублей).

В декабре 2009 года ВТБ 24 выпустил внутренние облигации с ипотечным покрытием на сумму 15 миллиардов рублей со встроенным двухлетним опционом "пут" и поэтапным погашением суммы основного долга. Фиксированная процентная ставка выпуска – 9,7% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально, срок погашения – декабрь 2014 года.

В декабре 2009 года Группа продала группу выбытия, удерживаемую для продажи (Примечание 26, Примечание 30) третьим лицам, не являющимся связанными сторонами Группы. Полученное вознаграждение практически совпадает с балансовой стоимостью группы выбытия на 30 сентября 2009 года. Таким образом, не ожидается признание существенной прибыли или убытка по данной сделке.