

Банк ВТБ

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

30 сентября 2011 года

Банк ВТБ

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

СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основа подготовки отчетности	8
4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	9
5. Денежные средства и краткосрочные активы	11
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
7. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	12
8. Средства в банках	13
9. Кредиты и авансы клиентам	13
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	15
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
13. Средства банков	16
14. Средства клиентов	16
15. Прочие заемные средства	17
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
17. Субординированная задолженность	18
18. Процентные доходы и расходы	20
19. Комиссионные доходы и расходы	20
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы	21
21. Резерв под обесценение и прочие резервы	21
22. Дивиденды и нераспределенная прибыль	22
23. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	22
24. Налог на прибыль	23
25. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	23
26. Сегментный анализ	25
27. Иерархия справедливой стоимости	30
28. Операции со связанными сторонами	33
29. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность	34
30. Объединение компаний и выбытие дочерних компаний	36
31. Управление капиталом и достаточность капитала	37
32. События после отчетной даты	38

Перевод с оригинала на английском языке

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

Наблюдательному совету и акционерам Банка ВТБ:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (далее по тексту – "Банк") и его дочерних компаний (далее по тексту – "Группа") на 30 сентября 2011 года, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2011 года и соответствующего промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев по указанную дату и промежуточных консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за девять месяцев по указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной 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

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.

2 декабря 2011 г.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2011 года
(в миллиардах российских рублей)

		На 30 сентября 2011 г. <i>Прим. (непроаудир.)</i>	На 31 декабря 2010 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	318,7	275,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		59,8	26,4
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	654,1	344,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	7	49,0	16,9
Средства в банках	8	391,5	349,9
Кредиты и авансы клиентам	9	4 139,1	2 785,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	81,9	55,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	35,5	15,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	33,0	34,2
Основные средства		114,2	113,2
Инвестиционная недвижимость		114,9	102,2
Нематериальные активы и гудвил		138,5	30,5
Отложенный налоговый актив		46,8	37,9
Прочие активы		160,0	102,6
Итого активы		6 337,0	4 290,9
Обязательства			
Средства банков	13	609,1	397,3
Средства клиентов	14	3 550,9	2 212,9
Прочие заемные средства	15	409,7	185,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	670,7	593,1
Отложенное налоговое обязательство		16,2	7,3
Прочие обязательства		213,7	110,9
Итого обязательства до субординированной задолженности		5 470,3	3 507,2
Субординированная задолженность	17	241,6	205,5
Итого обязательства		5 711,9	3 712,7
Собственные средства			
Уставный капитал		113,1	113,1
Эмиссионный доход		358,5	358,5
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(1,0)	(0,3)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков		6,0	4,0
Фонд переоценки зданий		11,2	11,4
Фонд накопленных курсовых разниц		11,6	11,0
Нераспределенная прибыль		98,9	56,6
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		598,3	554,3
Неконтрольные доли участия		26,8	23,9
Итого собственные средства		625,1	578,2
Итого обязательства и собственные средства		6 337,0	4 290,9

Утверждено к выпуску и подписано 2 декабря 2011 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель финансового департамента – заместитель Президента - Председателя Правления

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 сентября		За девять месяцев по 30 сентября	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	18	99,2	82,5	275,8	250,4
Процентные расходы	18	(45,2)	(39,4)	(126,7)	(120,9)
Чистые процентные доходы		54,0	43,1	149,1	129,5
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	21	(8,0)	(13,1)	(25,3)	(40,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		46,0	30,0	123,8	89,2
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
		(15,0)	4,4	(5,9)	7,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4,5	0,7	4,9	0,3
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства		0,2	—	0,2	—
Чистое восстановление расходов / (расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		0,2	(0,2)	10,1	(0,1)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(15,4)	20,4	10,6	(5,7)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей		6,2	(21,2)	(8,4)	7,4
Комиссионные доходы	19	11,9	7,0	32,7	20,8
Комиссионные расходы	19	(2,7)	(1,0)	(5,6)	(3,0)
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий		6,2	0,1	7,7	(0,1)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	21	0,9	(0,3)	(0,6)	(2,0)
Доходы от небанковской деятельности		4,0	2,1	11,9	3,9
Расходы по небанковской деятельности		(1,1)	(0,9)	(4,7)	(2,6)
Прочие операционные доходы		3,9	0,8	7,3	2,7
Чистые непроцентные доходы		3,8	11,9	60,2	29,2
Операционные доходы		49,8	41,9	184,0	118,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(23,5)	(24,1)	(90,8)	(68,0)
Обесценение гудвила		—	—	—	(1,1)
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	11, 30	—	—	1,5	0,1
Прибыль до налогообложения		26,3	17,8	94,7	49,4
Расходы по налогу на прибыль	24	(7,3)	(4,1)	(22,1)	(10,6)
Чистая прибыль		19,0	13,7	72,6	38,8
Чистая прибыль/(убыток), приходящиеся на:					
Акционеров материнского банка		20,4	14,7	73,8	41,6
Неконтрольные доли участия		(1,4)	(1,0)	(1,2)	(2,8)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)					
	23	0,0020	0,0014	0,0071	0,0040

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 30 сентября		За девять месяцев по 30 сентября	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль за период	19,0	13,7	72,6	38,8
Прочий совокупный доход (Примечание 24):				
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(2,2)	0,7	1,7	(0,3)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,3	—	0,1	—
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,3)	(0,2)	(0,5)	(0,2)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	7,6	1,4	3,1	(1,1)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	5,4	1,9	4,4	(1,6)
Совокупный доход за отчетный период, итого	24,4	15,6	77,0	37,2
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
Аktionеров материнского банка	25,1	16,7	78,4	40,2
Неконтрольные доли участия	(0,7)	(1,1)	(1,4)	(3,0)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

		За девять месяцев по 30 сентября	
	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		254,5	215,8
Проценты выплаченные		(125,5)	(108,5)
(Понесенные расходы) / полученные доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,9)	10,3
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств		0,2	–
Полученные доходы / (понесенные расходы) по операциям с иностранной валютой		14,3	(16,2)
Комиссии полученные		33,8	21,0
Комиссии выплаченные		(4,5)	(3,3)
Прочие операционные доходы полученные		2,0	1,2
Расходы на содержание персонала, административные расходы			
уплаченные и чистые денежные потоки по небанковской деятельности		(77,3)	(55,7)
Уплаченный налог на прибыль		(21,9)	(19,6)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		72,7	45,0
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Чистое увеличение обязательных резервов в центральных банках		(24,7)	(3,3)
Чистое (увеличение)/уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования		(0,1)	0,3
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(262,8)	7,1
Чистое уменьшение средств в банках		47,1	66,9
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(634,4)	(206,1)
Чистое увеличение прочих активов		(53,0)	(17,4)
Чистое увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение средств банков		143,5	91,4
Чистое увеличение средств клиентов		779,2	260,5
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		67,0	0,9
Чистое увеличение прочих обязательств		33,2	16,2
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		167,7	261,5
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		0,6	0,6
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		39,8	1,6
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(28,3)	(20,4)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	30	7,7	(3,6)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	30	(1,1)	0,2
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	(109,1)	(0,6)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	11	2,3	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(0,6)	(0,4)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2,0	1,2
Приобретение основных средств		(21,4)	(19,4)
Поступления от реализации основных средств		34,6	2,3
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(0,3)	(1,4)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		1,1	–
Приобретение нематериальных активов		(1,9)	(0,4)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,1	–
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(74,5)	(40,3)

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (непроаудировано) (продолжение)
(в миллиардах российских рублей)

		За девять месяцев по 30 сентября	
	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(7,3)	(6,1)
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		8,5	31,7
Погашение внутренних облигаций		(33,2)	(24,5)
Выкуп внутренних облигаций		(9,7)	(25,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		11,3	22,6
Поступления от эмиссии еврооблигаций		35,5	57,7
Погашение еврооблигаций		(83,4)	(11,5)
Выкуп еврооблигаций		(26,1)	(49,2)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		23,7	50,8
Поступления от синдицированных кредитов	15	87,3	—
Погашение синдицированных кредитов	15	(31,6)	(14,9)
Выкуп синдицированных кредитов	15	(4,1)	—
Поступления от прочих заемных средств		50,0	204,1
Погашение прочих заемных средств		(54,3)	(523,3)
Погашение субординированной задолженности		—	(9,3)
Выкуп субординированной задолженности		(4,5)	(0,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		2,9	—
Поступления от продажи собственных акций, выкупленных у аукционеров		0,8	—
Приобретение собственных акций у акционеров		(1,7)	—
Выпуск акций миноритарным акционерам		—	0,3
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях	30	(17,4)	(0,1)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(53,3)	(297,3)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3,2	(1,5)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		43,1	(77,6)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		274,4	258,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		317,5	181,2

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

	Приходится на акционеров материнского банка								Неконт- рольные доли участия	Итого собствен- ные средства
	Устав- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Собст- венные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Нереализо- ванная прибыль по операциям с финансо- выми активами, имеющими- ся в наличии для продажи, и от хеджи- рования денежных потоков	Фонд пере- оценки зданий	Влияние пересчета валют	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
На 1 января 2010 г. (проаудировано)	113,1	358,5	(0,4)	3,4	11,8	13,2	2,7	502,3	2,6	504,9
Приобретение дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	5,8	5,8
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	0,3	0,3
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
Совокупный доход за отчетный период, итого	—	—	—	(0,3)	(0,1)	(1,0)	41,6	40,2	(3,0)	37,2
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,2)	—	0,2	—	—	—
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	(6,1)	(6,1)	—	(6,1)
Окончание срока действия опционов "пут" в отношении неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	3,4	3,4	—	3,4
На 30 сентября 2010 г.	113,1	358,5	(0,4)	3,1	11,5	12,2	41,7	539,7	5,7	545,4
На 1 января 2011 г. (проаудировано)	113,1	358,5	(0,3)	4,0	11,4	11,0	56,6	554,3	23,9	578,2
Чистые результаты по операциям с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	(0,7)	—	—	—	—	(0,7)	—	(0,7)
Совокупный доход за отчетный период, итого	—	—	—	2,0	—	3,0	73,4	78,4	(1,4)	77,0
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,2)	—	0,2	—	—	—
Перенос накопленных курсовых разниц при юридическом слиянии с дочерней компанией (Примечание 29)	—	—	—	—	—	(2,4)	2,4	—	—	—
Дивиденды объявленные (Примечание 22)	—	—	—	—	—	—	(6,1)	(6,1)	(1,2)	(7,3)
Приобретение дочерних компаний (Примечание 30)	—	—	—	—	—	—	—	—	17,7	17,7
Выбытие дочерних компаний (Примечание 30)	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,5)	(0,5)
Изменение доли участия в дочерней компании (Примечание 29)	—	—	—	—	—	—	1,8	1,8	(1,8)	—
Приобретение неконтрольных долей участия (Примечание 29)	—	—	—	—	—	—	(7,5)	(7,5)	(9,9)	(17,4)
Обязательство по приобретению неконтрольных долей участия (Примечание 22)	—	—	—	—	—	—	(21,9)	(21,9)	—	(21,9)
На 30 сентября 2011 г.	113,1	358,5	(1,0)	6,0	11,2	11,6	98,9	598,3	26,8	625,1

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

Перечень основных дочерних банков и компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 29.

Деятельность Группы преимущественно заключается в осуществлении коммерческих банковских операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международных рынках. На деятельность Группы не оказывают влияния сезонные колебания. В России Группа осуществляет банковские операции через материнский и 5 дочерних банков, имеющих сеть, состоящую из 168 филиалов, в т.ч. 71 филиала ВТБ, 8 филиалов ВТБ 24, 41 филиала ОАО "ТрансКредитБанк" и 48 филиалов ОАО "Банк Москвы", расположенных в крупнейших регионах РФ. В рамках приобретения ОАО "Банк Москвы" Группа также получила контроль над ОАО "Мосводоканалбанк" и ОАО "Бежица-банк". В марте 2011 года ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" прекратило деятельность в качестве дочернего банка ВТБ после завершения юридического слияния ВТБ и ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 15 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Украина (2 банка), Беларусь (2 банка), Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания и Сербия), в Грузии, в Африке (Ангола) и через 2 представительства, расположенные в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии, и 3 филиала "ВТБ Капитал" Плс в Сингапуре, Дубае и Гонконге.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 75,5% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 30 сентября 2011 года (31 декабря 2010 года: 85,5%).

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

На 30 сентября 2011 года численность персонала Группы составила 65 685 человек (на 31 декабря 2010 года: 51 781 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

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

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

3. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту – "финансовая отчетность") подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*". Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 года. Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*".

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

На 30 сентября 2011 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 31,8751 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в рубли, составлял 43,3979 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2010 года: 40,3331 рубля за 1 евро).

4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

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

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

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

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

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

Интерпретация IFRIC 19 "Прекращение признания финансовых обязательств при выпуске долевых инструментов" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты) – Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года. Данная интерпретация разъясняет порядок учета операций, в результате которых пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства. IFRIC 19 не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

5. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Наличные средства	81,2	70,1
Остатки на счетах в центральных банках (кроме обязательных резервов)	135,3	105,9
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	26,0	18,4
- других стран	76,2	81,1
Итого денежные средства и краткосрочные активы	318,7	275,5
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,2)	(1,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	317,5	274,4

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

	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	615,2	320,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,9	24,6
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654,1	344,6

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	45,1	16,1
Облигации и еврооблигации иностранных государств	15,0	5,1
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	14,0	13,0
Еврооблигации Российской Федерации	1,4	1,4
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	187,3	129,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	89,5	18,7
Российские муниципальные облигации	10,0	2,8
Векселя российских компаний и банков	3,0	0,1
Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,7	—
Еврооблигации иностранных компаний и банков	0,5	0,3
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	—	14,4
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации иностранных государств	5,7	3,5
Еврооблигации российских компаний и банков	1,0	0,2
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,8	0,8
Еврооблигации российских муниципальных образований	0,5	—
Долевые ценные бумаги	138,2	75,6
Остатки по производным финансовым инструментам	102,5	38,9
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	615,2	320,0

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

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

На 30 сентября 2011 года облигации российских компаний и банков в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими транспортными, промышленными, нефтегазовыми компаниями и банками.

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

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

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации иностранных компаний и банков	14,9	8,4
Долевые ценные бумаги	11,1	6,7
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	7,1	4,6
Облигации иностранных государств	5,8	4,9
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,9	24,6

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

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации российских компаний и банков	16,0	6,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,3	—
Долевые ценные бумаги	0,8	1,2
Еврооблигации российских компаний и банков	0,6	—
Облигации иностранных государств	0,3	0,1
Облигации иностранных компаний и банков	—	0,1
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	22,0	7,5
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	3,2	1,2
Облигации иностранных компаний и банков	1,0	0,7
Облигации иностранных государств	—	1,5
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,2	3,4
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,2	10,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации российских компаний и банков	2,0	1,7
Облигации иностранных компаний и банков	1,9	—
Облигации иностранных государств	—	3,0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,9	4,7
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам	17,0	—
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках	1,9	1,3
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	49,0	16,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

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

На 30 сентября 2011 года облигации российских компаний и банков, представленные в вышеуказанной таблице, в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими банками, а также нефтегазовыми, металлургическими и телекоммуникационными компаниями.

На 30 сентября 2011 года финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, представленные в вышеуказанной таблице, в основном представляют собой долговые финансовые активы, выпущенные российскими финансовыми и нефтегазовыми компаниями.

8. Средства в банках

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Текущие срочные депозиты в других банках	298,5	285,6
Договоры обратного "репо" с банками	92,9	64,8
Просроченные депозиты	2,4	2,4
Итого средства в банках, до вычета резерва	393,8	352,8
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(2,3)	(2,9)
Итого средства в банках	391,5	349,9

9. Кредиты и авансы клиентам

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Текущие кредиты и авансы	3 730,7	2 475,0
Договоры обратного "репо"	107,8	51,9
Переоформленные кредиты и авансы	316,8	270,4
Просроченные кредиты и авансы	273,7	262,3
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	4 429,0	3 059,6
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(289,9)	(274,2)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 139,1	2 785,4

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

На 30 сентября 2011 года сумма кредитов до вычета резервов включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 162,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 116,6 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва на обесценение.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	763,3	18	541,5	18
Финансовый сектор	593,3	13	382,3	12
Строительство	520,4	12	303,2	10
Государственные органы власти	403,8	9	115,4	4
Промышленное производство	386,7	9	267,7	9
Металлы	376,1	8	334,5	11
Торговля и коммерция	338,7	8	230,6	7
Транспорт	280,9	6	186,2	6
Химическая промышленность	192,2	4	226,6	7
Энергетика	141,2	3	97,8	3
Нефтегазовая отрасль	121,5	3	139,7	4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	88,7	2	81,6	3
Телекоммуникации и средства массовой информации	66,2	2	23,6	1
Угольная промышленность	65,1	1	55,6	2
Авиастроение	18,5	—	20,5	1
Прочее	72,4	2	52,8	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	4 429,0	100	3 059,6	100

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

На 30 сентября 2011 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 965,3 миллиарда рублей, или 21,7% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года: 643,7 миллиарда рублей, или 21,0%).

На 30 сентября 2011 года кредиты и авансы государственным органам включают облигации федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД) балансовой стоимостью 285 миллиардов рублей. Данные облигации были приобретены ОАО "Банк Москвы" за счет поступлений по кредитам, полученным от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (Примечание 15).

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Долевые инструменты	50,7	28,8
Облигации и еврооблигации иностранных государств	10,4	16,4
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10,4	—
Еврооблигации российских компаний и банков	5,5	1,0
Облигации иностранных компаний и банков	4,0	9,0
Векселя российских компаний и банков	0,5	0,3
Облигации российских компаний и банков	0,4	0,4
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,9	55,9

На 30 сентября 2011 года облигации федерального (ОФЗ) балансовой стоимостью 10,0 миллиардов рублей представляют собой облигации, приобретенные ОАО "Банк Москвы" за счет поступлений по кредитам, полученным от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (Примечание 15).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	Страна регистрации	Вид деятель- ности	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2010 г.	
			Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Россия	Банк	3,2	25,00%	4,3	35,85%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Вьетнам	Банк	2,3	50,00%	0,9	49,00%
АО "Эстонский кредитный банк"	Эстония	Банк	0,2	16,22%	—	—
ОАО "Столичная страховая группа"	Россия	Страхование	16,0	50,00%	—	—
ЗАО "КС-Холдинг"	Россия	Страхование	5,8	49,00%	4,8	49,00%
"Системапис С.А.Р.Л."	Люксембург	Строительство	1,2	50,00%	1,3	50,00%
ЗАО "Галс-Технопарк"	Россия	Строительство	1,0	50,00%	1,0	50,00%
"Талита Трейдинг", Лтд.	Кипр	Финансы	0,7	50,00%	0,9	50,00%
"Хаберма Энтерпрайзис", Лтд.	Кипр	Недвижимость	1,1	39,10%	—	—
"Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л."	Люксембург	Недвижимость	0,7	19,90%	0,8	19,90%
"Гелоза Холдингз", Лтд.	Кипр	Недвижимость	0,4	36,92%	—	—
"Ньюс аут оф хоум", БВ	Нидерланды	СМИ	2,9	35,70%	—	—
ООО "Изумрудный Город 2000"	Россия	Строительство	—	50,00%	—	50,00%
ООО "Тагар-Сити"	Россия	Строительство	—	50,00%	—	50,00%
ООО "Амираль Б.В."	Россия	Строительство	—	50,00%	—	50,00%
ООО "Айлиноза инвестментс лимитед"	Россия	Строительство	—	45,00%	—	45,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Россия	Коммерция	—	50,00%	—	50,00%
ЗАО "Автоматизированные банковские технологии"	Россия	ИТ	—	25,82%	—	—
ООО "Пенсионный резерв"	Россия	Финансы	—	19,00%	—	—
		Химическая отрасль	—	—	1,1	32,50%
ОАО "ПОЛИЭФ"	Россия	Строительство	—	—	0,6	50,00%
ЗАО "Телеком-Девелопмент"	Россия					
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия			35,5		15,7	

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

В феврале 2011 года ВТБ приобрел 46,48% ОАО "Банк Москвы" за 92,8 миллиарда рублей и 25% плюс одну акцию ОАО "Столичная страховая группа" за 10,2 миллиарда рублей. В сентябре 2011 года Группа получила контроль над ОАО "Банк Москвы" и консолидировала его в данной финансовой отчетности (Примечание 30). В результате консолидации "Банка Москвы" Группа увеличила свою долю в ОАО "Столичная страховая группа" до 50% минус 1 акция.

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

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

В июне 2011 года в результате реструктуризации совместного предприятия ЗАО "Телеком-Девелопмент" Группа приобрела две 100% дочерние компании, ранее принадлежавшие "ЗАО "Телеком-Девелопмент", и продала третьей стороне принадлежавшую ей 50% долю участия в ЗАО "Телеком-Девелопмент" после приобретения дочерних компаний совместного предприятия.

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

В июле 2011 года Группа приобрела 35,70% акций "Ньюс аут оф хоум" БВ за 91,4 миллиона долларов США (2,9 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

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

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

ЗАО "Автоматизированные банковские технологии", ООО "Пенсионный резерв" и АО "Эстонский кредитный банк" представляют собой ассоциированные компании ОАО "Банк Москвы", консолидированные на 30 сентября 2011 года (Примечание 30).

12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации российских компаний и банков	33,2	32,6
Российские муниципальные облигации	1,2	2,4
Облигации иностранных государств	0,5	0,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0,1	–
Облигации иностранных компаний и банков	–	0,4
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	35,0	36,2
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(2,0)	(2,0)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33,0	34,2

13. Средства банков

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	276,9	226,7
Срочные кредиты и депозиты	299,7	161,6
Договоры "репо" с банками	32,5	9,0
Итого средства банков	609,1	397,3

14. Средства клиентов

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Государственные органы власти		
Текущие/ расчетные счета	43,6	14,0
Срочные депозиты	948,1	83,6
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	553,8	475,7
Срочные депозиты	912,0	882,0
Физические лица		
Текущие/ расчетные счета	197,6	142,6
Срочные депозиты	881,4	605,3
Договоры "репо"	14,4	9,7
Итого средства клиентов	3 550,9	2 212,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Синдицированные кредиты	118,5	45,1
Прочие привлеченные средства	291,2	140,6
Итого прочие заемные средства	409,7	185,7

На 30 сентября 2011 года прочие заемные средства включают обязательства Группы перед Центральным банком Российской Федерации по договорам "репо" на сумму 13,4 миллиарда рублей на 31 декабря 2010 года: 0 рублей).

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

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

В июле 2011 года ВТБ получил синдицированный кредит на общую сумму 3 130 миллионов долларов США (87,3 миллиарда рублей) со сроком погашения в июле 2014 года и плавающей процентной ставкой LIBOR + 1,3% годовых, проценты по которому выплачиваются два раза в год. На 30 сентября 2011 года Группа выкупила собственную задолженность в размере 4,1 миллиарда рублей у участников синдицированного кредита.

В сентябре 2011 года в соответствии с планом поддержки ОАО "Банк Москвы", ранее одобренным ЦБ РФ и Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов", ОАО "Банк Москвы" получил от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", являющейся связанной стороной Группы, кредит в размере 294,8 миллиарда рублей со ставкой 0,51% годовых со сроком погашения 10 лет. Группа первоначально отразила кредит по справедливой стоимости. На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость кредита в размере 142,8 миллиарда рублей была включена в статью "Прочие заемные средства".

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
Облигации	475,7	470,6
Векселя	193,9	122,2
Депозитные сертификаты	1,1	0,3
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	670,7	593,1

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

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

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

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

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

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

В течение девяти месяцев 2011 года ООО "ВТБ-Лизинг Финанс" частично погасило номинальную стоимость внутренних облигаций 1, 2, 3, 4, 7, 8 и 9 серии на общую сумму 3,7 миллиарда рублей.

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

Во втором и третьем квартале 2011 года "ВТБ Капитал" Плс выпустил ноты в рамках Программы EMTN на сумму 570 миллиардов рублей с фиксированной ставкой от 9,05% до 11,6% годовых, срок погашения которых наступает в период с июня 2014 года по июнь 2016 года.

В сентябре 2011 года ВТБ 24 выпустил облигации с ипотечным покрытием серии А номинальной стоимостью 3,3 миллиарда рублей с фиксированной ставкой 9,0% и облигации серии В номинальной стоимостью 1,7 миллиарда рублей с фиксированной ставкой 3,0%, срок погашения которых наступает в 2043 году.

В первой половине 2011 года ПАО "ВТБ Банк" (Украина) выпустило облигации на общую сумму 3,2 миллиарда рублей со сроком погашения в 2015 году и фиксированной ставкой купона 12% годовых.

В августе 2011 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил шестую серию еврооблигаций, выпущенных в рамках второй Программы EMTN, на общую сумму 750 миллионов швейцарских франков (29,2 миллиарда рублей).

17. Субординированная задолженность

29 сентября 2005 года ОАО "Промышленно-строительный банк" (позднее переименованный в ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад") выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом "колл", предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начислялись проценты по ставке 6,2% годовых, выплачиваемые каждые полгода. С 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям принята равной доходности облигаций казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года Группа объявила о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией Ор-ПСБ С.А. (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 11,0 миллиардов рублей (на 31 декабря 2010 года: 10,2 миллиарда рублей).

В октябре и ноябре 2008 года ВТБ получил от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Группы, два субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2019 года. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственной помощи" на 31 декабря 2008 года Группа дисконтировала данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки, скорректированной на премию за кредит. В августе 2010 года процентная ставка по этим двум субординированным кредитам была снижена с 8,0% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 179,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 178,0 миллиардов рублей).

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

17. Субординированная задолженность (продолжение)

В период с 2003 по 2009 годы ОАО "ТрансКредитБанк" получило от ОАО "РЖД" и его связанных сторон субординированные кредиты на общую сумму 13,1 миллиарда рублей с процентной ставкой от 9,0% до 12,1% годовых и сроком погашения в период с декабря 2012 года по январь 2020 года. На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 15,1 миллиарда рублей. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этих субординированных кредитов составляла 14,5 миллиарда рублей, что равнялось их справедливой стоимости на дату приобретения для целей консолидации.

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

В ноябре 2005 года ОАО "Банк Москвы" выпустило ноты участия в субординированном кредите на сумму 300 миллионов долларов США со сроком погашения в ноябре 2015 года и процентной ставкой 7,5% годовых, подлежащих погашению раз в полгода, с опционом "колл", предусматривающим возможность досрочного погашения в ноябре 2010 года, который не был реализован. С 25 ноября 2010 года пересмотренная процентная ставка была установлена на уровне 5,967% и принята равной доходности пятилетних облигаций казначейства США, увеличенной на 306,7 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией "Кузнецкий Капитал С.А." (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк Москвы". На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 9,0 миллиардов рублей.

В декабре 2006 года ОАО "Банк Москвы" получило от Royal Bank of London N.V. (Лондон) субординированный кредит в размере 100 миллионов долларов США с процентной ставкой LIBOR + 2,65% годовых и сроком погашения в декабре 2016 года. На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составляла 3,2 миллиарда рублей.

В мае 2007 года ОАО "Банк Москвы" выпустило ноты участия в субординированном кредите на сумму 400 миллионов долларов США со сроком погашения в мае 2017 года и процентной ставкой 6,807% годовых, подлежащих погашению раз в полгода, с опционом "колл", предусматривающим возможность досрочного погашения в мае 2012 года. Процентная ставка принята равной доходности пятилетних облигаций казначейства США, увеличенной на 375 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией "Кузнецкий Капитал С.А." (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк Москвы". На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 11,1 миллиарда рублей.

В октябре 2009 года ОАО "Банк Москвы" получило от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Группы, субординированный кредит на сумму 11,1 миллиарда рублей с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2019 года. В августе 2010 года ставка процента по этому субординированному кредиту была снижена до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составляла 10,1 миллиарда рублей.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

18. Процентные доходы и расходы

	<i>За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	89,1	75,4	248,4	228,4
Ценные бумаги	8,1	5,3	21,1	16,6
Средства в банках	2,0	1,8	6,3	5,4
Итого процентные доходы	99,2	82,5	275,8	250,4
Процентные расходы				
Средства клиентов	(27,8)	(21,8)	(75,0)	(64,3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,2)	(10,4)	(27,4)	(30,5)
Субординированная задолженность	(4,2)	(4,1)	(12,4)	(13,1)
Средства банков и прочие заемные средства	(5,0)	(3,1)	(11,9)	(13,0)
Итого процентные расходы	(45,2)	(39,4)	(126,7)	(120,9)
Чистые процентные доходы	54,0	43,1	149,1	129,5

19. Комиссионные доходы и расходы

	<i>За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Комиссия по расчетным операциям	6,5	4,1	17,2	11,2
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	1,7	1,0	4,4	3,3
Комиссия по кассовым операциям	1,3	0,7	3,2	1,9
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,4	0,8	5,5	3,4
Прочее	1,0	0,4	2,4	1,0
Итого комиссионные доходы	11,9	7,0	32,7	20,8
Комиссия по расчетным операциям	(1,5)	(0,5)	(3,3)	(1,5)
Комиссия по кассовым операциям	(0,6)	(0,2)	(1,2)	(0,7)
Прочее	(0,6)	(0,3)	(1,1)	(0,8)
Итого комиссионные расходы	(2,7)	(1,0)	(5,6)	(3,0)
Чистые комиссионные доходы	9,2	6,0	27,1	17,8

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	8,0	12,5	44,4	34,3
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	0,9	0,7	3,8	2,7
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4,0	3,2	11,8	7,9
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,7	0,5	4,7	3,4
Лизинговые и арендные платежи	1,6	1,2	4,5	3,5
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	1,3	0,4	2,8	1,2
Профессиональные услуги	1,1	1,2	3,4	3,1
Расходы на рекламу	1,1	1,4	3,1	2,9
Участие в системе страхования вкладов	0,8	0,6	2,4	1,6
Расходы на почтовые услуги и связь	0,7	0,5	1,8	1,4
Благотворительность	0,4	0,3	1,3	1,2
Расходы на охрану	0,4	0,3	1,3	0,9
Амортизация нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,1	0,2	0,6	0,7
Прочее	1,4	1,1	4,9	3,2
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	23,5	24,1	90,8	68,0

21. Резерв под обесценение и прочие резервы

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

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	Обяза- тельства кредит- ного характера	Прочие активы	Судебные иски	Итого
На 1 января 2010 г. (проаудировано)	1,3	234,9	2,2	1,6	1,4	0,1	241,5
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	0,5	40,1	(0,3)	0,1	1,8	0,1	42,3
Списания	–	(7,4)	–	–	(1,1)	–	(8,5)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,5	–	–	–	–	0,5
Влияние пересчета валют	(0,1)	0,4	–	–	–	–	0,3
На 30 сентября 2010 г.	1,7	268,5	1,9	1,7	2,1	0,2	276,1
На 1 января 2011 г. (проаудировано)	2,9	274,2	2,0	1,6	2,4	0,1	283,2
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение периода	(0,6)	25,9	–	(0,1)	0,8	(0,1)	25,9
Списания	–	(8,6)	–	–	(0,6)	–	(9,2)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,1	–	–	–	–	0,1
Влияние пересчета валют	–	(1,7)	–	–	(0,1)	–	(1,8)
Приобретение дочерней компании	–	–	–	0,2	–	–	0,2
На 30 сентября 2011 г.	2,3	289,9	2,0	1,7	2,5	–	298,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

21. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

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

22. Дивиденды и нераспределенная прибыль

На ежегодном общем собрании акционеров ОАО "Банк ВТБ", состоявшемся в июне 2011 года, были объявлены дивиденды за 2010 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию). На ежегодном общем собрании акционеров ОАО "Банк ВТБ", состоявшемся в июне 2010 года, были объявлены дивиденды за 2009 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию).

В июле 2011 года "Русский коммерческий банк" (Кипр) выплатил промежуточные дивиденды в размере 100 миллионов долларов США (2,8 миллиарда рублей), из которых сумма в размере 40 миллионов долларов США (1,1 миллиарда рублей) была выплачена владельцам неконтрольных долей участия.

В соответствии с российским законодательством в апреле 2011 года Группа направила юридически обязательное предложение о выкупе неконтрольных долей участия в ОАО "ТрансКредитБанк" на сумму 27,3 миллиарда рублей на 30 июня 2011 года. Группа начислила соответствующую сумму в составе прочих обязательств и осуществила соответствующую проводку в составе нераспределенной прибыли, поскольку данная операция классифицируется как операция с капиталом. Срок действия данного юридически обязательного предложения истек в начале июля 2011 года, и Группа приобрела 6 957 836 акций в рамках данного предложения. На дату окончания срока действия предложения Группа осуществила списание остатка ранее начисленной суммы.

Позднее в июле 2011 года в рамках договора форвардной покупки Группа приняла на себя обязательство по приобретению неконтрольной доли участия в ОАО "ТрансКредитБанк", принадлежащей связанной стороне Группы. Согласно договору форвардной покупки сумма, которую Группа должна выплатить в будущем периоде, рассчитывается по формуле, указанной в договоре форвардной покупки. Группа продолжает признание неконтрольной доли участия в ОАО "ТрансКредитБанк", в отношении которой заключен договор форвардной покупки, поскольку владелец неконтрольной доли участия обладает действительным правом собственности на указанные акции. В результате на 30 сентября 2011 года Группа признала финансовое обязательство в размере 21,9 миллиарда рублей по чистой приведенной стоимости суммы к погашению. Финансовое обязательство было признано в статье "Прочие обязательства" с соответствующей проводкой в составе нераспределенной прибыли. Финансовое обязательство учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 39 с последующим отражением изменений в расчетном обязательстве в отчете о прибылях и убытках.

23. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения

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

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

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка (в миллиардах российских рублей)	20,4	14,7	73,8	41,6
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 440 688 464 717	10 458 078 516 029	10 461 539 409 590	10 458 010 474 392
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0020	0,0014	0,0071	0,0040

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

24. Налог на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль Группы в течение первых девяти месяцев 2011 года составила 23% (в течение первых девяти месяцев 2010 года: 21%) и была практически равна теоретической ставке налога.

В состав Группы входят дочерние компании, созданные и осуществляющие деятельность в различных юрисдикциях. В некоторых странах действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, происходящим практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, руководство Группы полагает, что по состоянию на 30 сентября 2011 года дочерние компании Группы уплатили или начислили все соответствующие налоги во всех юрисдикциях и ими были соблюдены все положения законодательных и нормативных актов в юрисдикциях, где Группа осуществляет свою деятельность. Однако если соответствующие налоговые органы изменят интерпретацию налогового законодательства в отношении сделок и деятельности Группы, ее налоговая позиция может быть оспорена; в случае вынесения решения в пользу налоговых органов, в отношении Группы могут быть начислены дополнительные суммы налога, а также штрафы и пени, которые могут повлиять на финансовое положение Группы.

В таблицах ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца по 30 сентября 2011 года и 30 сентября 2010 года и за девять месяцев по 30 сентября 2011 года и 30 сентября 2010 года:

За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)						
	2011 г.			2010 г.		
	(Расход)/			(Расход)/		
	Сумма до	экономика	Сумма за	Сумма до	экономика	Сумма за
	налогооб-	по налогу	вычетом	налогооб-	по налогу	вычетом
	ложения	на прибыль	налога	ложения	на прибыль	налога
Нереализованный (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(2,4)	0,2	(2,2)	0,8	(0,1)	0,7
Хеджирование денежных потоков	0,3	–	0,3	–	–	–
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,4)	0,1	(0,3)	(0,2)	–	(0,2)
Влияние пересчета валют	7,6	–	7,6	1,4	–	1,4
Прочий совокупный доход	5,1	0,3	5,4	2,0	(0,1)	1,9

За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)						
	2011 г.			2010 г.		
	(Расход)/			(Расход)/		
	Сумма до	экономика	Сумма за	Сумма до	экономика	Сумма за
	налогооб-	по налогу	вычетом	налогооб-	по налогу	вычетом
	ложения	на прибыль	налога	ложения	на прибыль	налога
Нереализованный (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2,1	(0,4)	1,7	(0,4)	0,1	(0,3)
Хеджирование денежных потоков	0,1	–	0,1	–	–	–
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,6)	0,1	(0,5)	(0,2)	–	(0,2)
Влияние пересчета валют	3,1	–	3,1	(1,1)	–	(1,1)
Прочий совокупный доход	4,7	(0,3)	4,4	(1,7)	0,1	(1,6)

25. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Банк ВТБ

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

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам 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 Банком его готовности предоставить кредит.

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	31 декабря 2010 г.
Гарантии выданные	367,4	216,5
Неиспользованные кредитные линии	364,7	190,3
Импортные аккредитивы	37,7	29,2
Обязательства по предоставлению кредитов	267,8	176,3
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Примечание 21)	(1,7)	(1,6)
Итого обязательства кредитного характера	1 035,9	610,7

Банк получал экспортные аккредитивы для последующего их выставления своим клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 сентября 2011 года составила 141,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2010 года: 154,0 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов Банка в размере 13,0 миллиардов рублей (на 31 декабря 2010 года: 9,6 миллиарда рублей).

На 30 сентября 2011 года у Группы имеются гарантии, выданные связанной стороне (российской компании), в размере 27,6 миллиарда рублей (8% от всех выданных гарантий). На 31 декабря 2010 года у Группы имелись гарантии, выданные двум связанным сторонам (российским компаниям), в размере 48,1 миллиарда рублей (22% от всех выданных гарантий).

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

Хеджирование денежных потоков

Долговые финансовые инструменты Группы подвержены влиянию со стороны изменений будущих денежных потоков под влиянием изменений процентных ставок. В качестве инструмента хеджирования денежных потоков для защиты от рисков изменения индикативных процентных ставок по данным денежным потокам Группа использует процентные свопы (IRS). В третьем квартале 2011 года Группа прекратила хеджирование денежных потоков в связи с прекращением действия инструментов хеджирования и получения платежа в размере 0,5 миллиарда рублей.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

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

Хеджирование справедливой стоимости

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

За период по 30 сентября 2011 года Группа признала чистый убыток от хеджирования в размере 0,1 миллиарда рублей против чистой прибыли в размере 0,1 миллиарда рублей по хеджируемым статьям, связанным с хеджируемым риском.

За период по 30 сентября 2010 года Группа признала чистую прибыль от хеджирования в размере 0,3 миллиарда рублей против чистого убытка в размере 0,3 миллиарда рублей по хеджируемым статьям, связанным с хеджируемым риском.

26. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации по глобальным бизнес-линиям. Эти операционные сегменты, представленные в соответствии с глобальными бизнес-линиями, отражены наряду с сегментами, определенными на основе деятельности тех компаний Группы, которые не интегрированы в глобальные бизнес-линии на дату представления данной отчетности. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" ("КИБ") (включающий подсегменты "Инвестиционно-банковский бизнес", "Кредиты и депозиты" и "Транзакционный бизнес"), "Розничный бизнес", "СНГ и Грузия", "Европа" и "Прочее".

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных о глобальных бизнес-линиях и компаниях Группы, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Изменение в составе отчетных сегментов преимущественно обусловлено изменением системы управления Группы, а также интеграцией деятельности отдельных компаний в глобальные бизнес-линии. Объединенный "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" Группы был создан в первом квартале 2011 года, что привело к объединению информации по двум отчетным сегментам "Корпоративный бизнес" и "Инвестиционный бизнес", представленной в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2010 год. В результате был образован один сегмент "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" ("КИБ") с последующим его подразделением на 3 подсегмента, указанные выше. Кроме того, в результате дальнейшей интеграции деятельности ОАО "ТрансКредитБанк", ПАО "ВТБ Банк" (Украина) и ОАО "Банк Москвы" в глобальные бизнес-линии Группы, такие как "КИБ" и "Розничный бизнес", информация перечисленных дочерних банков представляется в составе сегментов "КИБ", "Розничный бизнес" и "Прочее", начиная со второго (ОАО "ТрансКредитБанк") и третьего (ПАО "ВТБ Банк" (Украина) и ОАО "Банк Москвы") кварталов 2011 года.

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

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)											
	Инвести- ционный- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Исключения межподсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	СНГ и Грузия	Европа	Прочее	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого
За девять месяцев по 30 сентября 2011 г.												
Доходы от:												
Внешних клиентов	33,9	182,3	8,8	—	225,0	96,9	4,8	10,9	9,0	346,6	—	346,6
Прочих сегментов	29,6	26,3	10,8	(53,6)	13,1	21,9	—	1,1	1,5	37,6	(37,6)	—
Итого доходы	63,5	208,6	19,6	(53,6)	238,1	118,8	4,8	12,0	10,5	384,2	(37,6)	346,6
Доходы и расходы по сегменту												
Процентные доходы	43,1	183,4	10,7	(42,3)	194,9	99,8	3,8	9,8	0,7	309,0	(33,2)	275,8
Процентные расходы	(31,6)	(113,2)	(1,4)	42,3	(103,9)	(45,6)	(1,6)	(4,0)	(4,8)	(159,9)	33,2	(126,7)
Чистые процентные доходы	11,5	70,2	9,3	—	91,0	54,2	2,2	5,8	(4,1)	149,1	—	149,1
(Создание) / восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,2	(14,7)	—	—	(14,5)	(7,6)	(0,4)	—	(0,2)	(22,7)	(2,6)	(25,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	11,7	55,5	9,3	—	76,5	46,6	1,8	5,8	(4,3)	126,4	(2,6)	123,8
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	1,5	(2,3)	—	—	(0,8)	0,1	—	(0,2)	(0,1)	(1,0)	—	(1,0)
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства	—	0,2	—	—	0,2	—	—	—	—	0,2	—	0,2
Чистое восстановление расходов / (расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	—	10,3	—	—	10,3	(0,2)	—	—	—	10,1	—	10,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(4,1)	7,9	—	—	3,8	2,0	4,7	—	0,1	10,6	—	10,6
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	0,1	(4,4)	—	0,3	(4,0)	(0,1)	(4,4)	0,1	—	(8,4)	—	(8,4)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	4,1	2,5	8,3	(0,1)	14,8	12,4	0,5	1,3	(2,1)	26,9	0,2	27,1
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	7,7	—	—	7,7	—	—	0,1	(0,1)	7,7	—	7,7
(Создание) / восстановление резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	—	(0,7)	—	—	(0,7)	—	—	—	0,1	(0,6)	—	(0,6)
Прочие операционные доходы / (расходы)	11,3	(0,9)	—	(0,2)	10,2	0,9	0,2	0,4	4,4	16,1	(1,6)	14,5
Операционные доходы	24,6	75,8	17,6	—	118,0	61,7	2,8	7,5	(2,0)	188,0	(4,0)	184,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(9,1)	(37,0)	(3,8)	0,3	(49,6)	(33,6)	(2,0)	(2,0)	(5,0)	(92,2)	1,4	(90,8)
Прибыль от выбытия ассоциированных компаний	—	1,5	—	—	1,5	—	—	—	—	1,5	—	1,5
Финансовые результаты сегментов: прибыль до налогообложения	15,5	40,3	13,8	0,3	69,9	28,1	0,8	5,5	(7,0)	97,3	(2,6)	94,7
Расходы по налогу на прибыль												(22,1)
Чистая прибыль												72,6

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Розничный бизнес	СНГ и Грузия	Европа	Прочее	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Исключения межподсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ							
На 30 сентября 2011 года:												
Денежные средства и краткосрочные активы	20,7	214,9	—	(1,4)	234,2	81,2	5,1	17,9	7,3	345,7	(27,0)	318,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	45,0	—	—	45,0	12,3	1,4	1,1	—	59,8	—	59,8
Средства в банках	382,1	331,1	446,2	(819,0)	340,4	528,0	1,9	155,7	3,6	1 029,6	(638,1)	391,5
Кредиты и авансы клиентам	206,6	3 100,4	—	(90,4)	3 216,6	784,9	36,9	189,4	5,1	4 232,9	(93,8)	4 139,1
Прочие финансовые инструменты	526,2	291,3	—	(26,2)	791,3	21,4	6,7	24,7	2,2	846,3	(28,3)	818,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	5,8	26,5	—	—	32,3	—	—	1,0	2,2	35,5	—	35,5
Прочие статьи активов	30,4	329,6	1,1	(0,7)	360,4	29,6	4,2	6,8	175,0	576,0	(1,6)	574,4
Активы сегментов	1 171,8	4 338,8	447,3	(937,7)	5 020,2	1 457,4	56,2	396,6	195,4	7 125,8	(788,8)	6 337,0
Средства банков	263,3	1 554,2	—	(883,8)	933,7	31,0	16,9	256,4	12,7	1 250,7	(641,6)	609,1
Средства клиентов	506,3	1 327,0	447,2	(7,4)	2 273,1	1 224,6	23,6	38,5	0,5	3 560,3	(9,4)	3 550,9
Прочие заемные средства	53,5	323,4	—	—	376,9	23,2	2,2	5,0	84,7	492,0	(82,3)	409,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,5	511,5	—	(6,2)	637,8	28,6	1,0	3,6	0,2	671,2	(0,5)	670,7
Субординированная задолженность	19,1	245,1	—	(22,5)	241,7	18,2	1,5	35,6	0,2	297,2	(55,6)	241,6
Прочие статьи обязательств	98,5	90,1	0,1	(17,7)	171,0	7,3	0,5	27,1	26,8	232,7	(2,8)	229,9
Обязательства сегментов	1 073,2	4 051,3	447,3	(937,6)	4 634,2	1 332,9	45,7	366,2	125,1	6 504,1	(792,2)	5 711,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года (непроаудировано), а также результаты по сегментам за девять месяцев по 30 сентября 2010 года (непроаудировано):

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)											
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Исключения межподсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	СНГ и Грузия	Европа	Прочее	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого
За девять месяцев по 30 сентября 2010 года:												
Доходы от:												
Внешних клиентов	32,6	164,8	6,5	—	203,9	74,7	3,8	9,3	4,4	296,1	—	296,1
Прочих сегментов	25,7	17,8	8,6	(45,1)	7,0	10,7	—	0,4	0,7	18,8	(18,8)	—
Итого доходы	58,3	182,6	15,1	(45,1)	210,9	85,4	3,8	9,7	5,1	314,9	(18,8)	296,1
Доходы и расходы по сегменту												
Процентные доходы	36,6	178,2	8,4	(40,8)	182,4	73,6	3,0	7,5	0,5	267,0	(16,6)	250,4
Процентные расходы	(29,6)	(104,1)	(1,9)	40,8	(94,8)	(34,3)	(1,5)	(2,9)	(4,0)	(137,5)	16,6	(120,9)
Чистые процентные доходы	7,0	74,1	6,5	—	87,6	39,3	1,5	4,6	(3,5)	129,5	—	129,5
(Создание) / восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,8	(27,4)	—	—	(26,6)	(11,7)	(0,6)	(1,5)	—	(40,4)	0,1	(40,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	7,8	46,7	6,5	—	61,0	27,6	0,9	3,1	(3,5)	89,1	0,1	89,2
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми инструментами	12,3	(4,8)	—	—	7,5	—	—	0,4	—	7,9	—	7,9
Чистое восстановление расходов / (расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	—	0,1	—	—	0,1	(0,2)	—	—	—	(0,1)	—	(0,1)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1,3	(7,8)	—	—	(6,5)	0,2	0,3	0,2	0,1	(5,7)	—	(5,7)
Прибыль за вычетом убытков от переоценки валютных статей	1,0	5,2	—	—	6,2	1,1	—	0,1	—	7,4	—	7,4
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	1,3	1,6	6,3	—	9,2	7,8	0,3	1,2	(0,8)	17,7	0,1	17,8
Доля в (убытке) / прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	0,2	—	—	0,4	—	—	—	(0,5)	(0,1)	—	(0,1)
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	—	(1,3)	—	—	(1,3)	(0,1)	—	—	(0,6)	(2,0)	—	(2,0)
Прочие операционные доходы / (расходы)	5,1	(2,0)	—	(0,2)	2,9	0,8	0,2	—	0,8	4,7	(0,7)	4,0
Операционные доходы	29,0	37,9	12,8	(0,2)	79,5	37,2	1,7	5,0	(4,5)	118,9	(0,5)	118,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(11,4)	(26,9)	(2,1)	0,3	(40,1)	(22,3)	(1,5)	(2,1)	(2,6)	(68,6)	0,6	(68,0)
Обесценение гудвила	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,1)	(1,1)	—	(1,1)
Прибыль от выбытия ассоциированных компаний	0,1	—	—	—	0,1	—	—	—	—	0,1	—	0,1
Финансовые результаты сегментов: прибыль до налогообложения	17,7	11,0	10,7	0,1	39,5	14,9	0,2	2,9	(8,2)	49,3	0,1	49,4
Расходы по налогу на прибыль												(10,6)
Чистая прибыль												38,8

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)											
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Исключения межподсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	СНГ и Грузия	Европа	Прочее	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого
На 31 декабря 2010 г.:												
Денежные средства и краткосрочные активы	7,1	190,7	—	(2,0)	195,8	71,6	5,9	13,2	4,2	290,7	(15,2)	275,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	18,6	—	—	18,6	5,5	0,7	1,6	—	26,4	—	26,4
Средства в банках	484,4	277,7	334,9	(809,3)	287,7	313,7	0,7	129,9	3,0	735,0	(385,1)	349,9
Кредиты и авансы клиентам	132,6	2 037,3	—	(46,9)	2 123,0	556,2	28,3	128,3	3,7	2 839,5	(54,1)	2 785,4
Прочие финансовые инструменты	282,5	148,6	—	(3,2)	427,9	22,9	3,4	21,7	3,3	479,2	(27,6)	451,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1,7	10,1	—	—	11,8	—	—	1,0	2,9	15,7	—	15,7
Прочие статьи активов	20,2	194,8	—	(0,2)	214,8	19,2	4,0	6,5	148,3	392,8	(6,4)	386,4
Активы сегментов	928,5	2 877,8	334,9	(861,6)	3 279,6	989,1	43,0	302,2	165,4	4 779,3	(488,4)	4 290,9
Средства банков	133,2	1 205,3	—	(825,3)	513,2	26,3	9,0	208,5	5,5	762,5	(365,2)	397,3
Средства клиентов	547,0	528,8	334,9	(12,9)	1 397,8	784,2	19,5	17,5	0,7	2 219,7	(6,8)	2 212,9
Прочие заемные средства	52,0	110,2	—	—	162,2	11,9	1,5	7,7	63,3	246,6	(60,9)	185,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	72,0	479,8	—	(1,8)	550,0	41,0	2,1	1,7	0,3	595,1	(2,0)	593,1
Субординированная задолженность	18,3	207,7	—	(20,4)	205,6	18,0	1,5	32,7	—	257,8	(52,3)	205,5
Прочие статьи обязательств	44,4	45,4	—	(0,8)	89,0	9,6	0,6	4,8	20,9	124,9	(6,7)	118,2
Обязательства сегментов	866,9	2 577,2	334,9	(861,2)	2 917,8	891,0	34,2	272,9	90,7	4 206,6	(493,9)	3 712,7

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

27. Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 сентября 2011 года (непроаудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	476,4	32,3	4,0	512,7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,7	2,3	9,9	38,9
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9,6	91,8	1,1	102,5
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	–	0,5	–	0,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	22,0	–	–	22,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,1	0,1	–	4,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,9	–	–	3,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,1	19,2	43,6	81,9
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(9,6)	(79,5)	(0,2)	(89,3)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

27. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по трем уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже.

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

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

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

27. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

В следующей таблице представлена сверка движения в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за период по 30 сентября 2011 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	
Справедливая стоимость на 1 января 2011 г. (проаудировано)	2,8	0,4	22,8	1,0
Прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за период	–	0,8	4,0	(0,1)
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	0,8	–
Приобретение	0,3	9,1	19,9	–
Реализация	(1,2)	–	(9,7)	–
Приобретение дочерней компании	2,1	–	7,7	–
Перевод из Уровня 3	–	(0,4)	(1,9)	–
Справедливая стоимость на 30 сентября 2011 г.	4,0	9,9	43,6	0,9
Нереализованная прибыль за вычетом убытков, признанная в отчете о прибылях и убытках или в отчете о прочем совокупном доходе за текущий период по активам, удерживаемым на 30 сентября 2011 г.	–	0,8	0,8	(0,1)

В следующей таблице представлена сверка движения в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за период по 30 сентября 2010 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	
Справедливая стоимость на 1 января 2010 г. (проаудировано)	–	1,6	18,1	1,0
Прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за период	–	(0,2)	–	0,1
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	(0,1)	–
Приобретение	0,3	–	1,1	–
Реализация	–	(0,7)	(0,3)	–
Исключения при консолидации	–	–	(2,6)	–
Перевод в Уровень 3	0,1	–	0,2	–
Справедливая стоимость на 30 сентября 2010 г.	0,4	0,7	16,4	1,1
Нереализованная прибыль за вычетом убытков, признанная в отчете о прибылях и убытках или в отчете о прочем совокупном доходе за текущий период по активам, удерживаемым на 30 сентября 2010 г.	–	(0,2)	(0,1)	0,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

27. Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Переводы между уровнями

В течение периода по 30 сентября 2011 года Группа перевела финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 2,0 миллиарда рублей. Оставшаяся сумма в размере 0,3 миллиарда рублей была переклассифицирована в состав инвестиций в ассоциированные компании. Перевод с Уровня 3 на Уровень 2 был сделан по причине того, что исходные данные для моделей оценки стали наблюдаться на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании значительного объема не наблюдаемых на рынке исходных данных.

В течение периода по 30 сентября 2011 года переводы с Уровня 1 на Уровень 2 не осуществлялись.

В течение периода по 30 сентября 2010 года не осуществлялись переводы с Уровня 3, а также между Уровнем 1 и Уровнем 2.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

Отчеты о финансовом положении (непроаудировано)

	<i>На 30 сентября 2011 г.</i>		<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	
	<i>Компании, связанные с государством</i>	<i>Ассоциированные компании и совместные предприятия</i>	<i>Компании, связанные с государством</i>	<i>Ассоциированные компании и совместные предприятия</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	113,8	—	104,8	—
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	48,9	—	19,0	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336,2	—	164,2	—
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	29,5	—	9,0	—
Средства в банках	29,3	1,3	82,8	3,7
Кредиты и авансы клиентам	1 123,7	31,3	391,7	12,4
Резерв под обесценение кредитов	(16,0)	(0,6)	(16,9)	(1,6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,1	—	8,3	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,3	—	32,7	—
Обязательства				
Средства банков	169,0	2,7	75,5	1,3
Средства клиентов	1 447,6	13,6	565,8	3,5
Прочие заемные средства	216,5	—	170,2	—
Субординированная задолженность	207,3	—	195,3	—
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	125,1	0,8	136,7	0,7
Неиспользованные кредитные линии	108,0	—	27,6	—
Импортные аккредитивы	4,9	—	2,8	—
Обязательства по предоставлению кредитов	47,7	1,7	40,0	1,7
Прочие кредитные обязательства	—	—	1,0	—

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о прибылях и убытках

	За девять месяцев по 30 сентября (непроаудировано)	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	24,8	32,6
Ценные бумаги	12,7	12,4
Средства в банках	2,1	1,7
Процентные расходы		
Средства клиентов	(21,3)	(20,1)
Средства банков и прочие заемные средства	(2,8)	(6,2)
Субординированная задолженность	(12,0)	(12,8)
Восстановление резерва под обесценение	1,9	3,8

За девять месяцев по 30 сентября 2011 года общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 3,5 миллиарда рублей (30 сентября 2010 года: 3,1 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Ревизионной комиссии ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты директорам и ключевым руководящим сотрудникам на 30 сентября 2011 года составили 0,5 миллиарда рублей (31 декабря 2010 года: 0,5 миллиарда рублей).

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

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
Дочерние банки и компании:				
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ	Банк	Австрия	100,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед"	Банк	Кипр	60,00%	60,00%
ПАО "ВТБ Банк" (Украина)	Банк	Украина	99,97%	99,97%
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Банк	Армения	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	Банк	Грузия	96,31%	96,31%
ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)"	Банк	Беларусь	71,42%	71,42%
ЗАО "ВТБ 24"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ТрансКредитБанк"	Банк	Россия	74,48%	43,18%
ОАО "Банк Москвы"	Банк	Россия	80,57%	—
ОАО "Бежица-банк"	Банк	Россия	100,00%	—
ОАО "Банк Москва-Минск"	Банк	Беларусь	100,00%	—
АО "БМ Банк"	Банк	Украина	100,00%	—
ОАО "Мосводоканалбанк"	Банк	Россия	65,87%	—
АО "Банк Москва-Белград"	Банк	Сербия	100,00%	—
"ВТБ Банк (Германия)" АГ	Банк	Германия	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	Банк	Казахстан	100,00%	100,00%
ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)"	Банк	Азербайджан	51,00%	51,00%
ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	Банк	Россия	н/д	100,00%
"ВТБ Банк (Франция)"	Банк	Франция	87,04%	87,04%
"ВТБ Капитал" Плс	Банк	Великобритания	95,54%	95,54%
"Банко ВТБ Африка С.А."	Банк	Ангола	66,00%	66,00%
"ВТБ Капитал (Намибия) (Пропрайтари) Лимитед"	Инвестиции Обслуживание	Намибия	50,33%	50,33%
ООО "Мультикарта"	пластиковых карт	Россия	100,00%	100,00%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)" Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВБ Сервис"	Коммерция	Россия	100,00%	100,00%
	Издательское			
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%

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 30 сентября 2011 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2010 г.
ЗАО "ВТБ-Девелопмент"	Девелоперские проекты	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед"	Инвестиции	Великобритания	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Финанс" Б.В.	Финансы	Нидерланды	100,00%	100,00%
"Невский Проперти Лтд."	Недвижимость	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "Бизнес-Финанс"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Долговой центр"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Система Лизинг 24"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Страховая компания "ВТБ-Страхование"	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Украина"	Лизинг	Украина	100,00%	100,00%
"Капблз Лтд."	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)" Лтд.	Лизинг	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	Финансы	Россия	99,99%	99,99%
ООО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Беларусь	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг Капитал" Лтд.	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Специализированный депозитарий"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Капитал Управление активами"	Финансы	Россия	19,00%	19,00%
ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Финансовый ассистент"	Финансы	Россия	99,67%	–
ЗАО "ВТБ Регистратор"	Финансы	Россия	100,00%	20,00%
ООО "ВТБ Факторинг"	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "Галс-Девелопмент"	Недвижимость	Россия	51,24%	51,24%
ЗАО "М"	Недвижимость	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Арена"	Недвижимость	Россия	75,00%	75,00%
ООО "ВТБ Недвижимость"	Недвижимость	Россия	100,00%	–
ОАО "Гостинично-офисный комплекс "Пекин"	Недвижимость	Россия	100,00%	–
"Ситер Инвест" Б.В.	Недвижимость	Нидерланды	50,50%	–

В январе 2011 года ЗАО "Управляющая компания "Динамо" продала ЗАО "Петровский Парк Арена" свой пакет акций ЗАО "Футбольный клуб "Динамо" в размере 50,92%. В июле Группа пересмотрела инвестиционные договоры между соинвесторами (включая ЗАО "Футбольный клуб "Динамо") и застройщиком ЗАО "Управляющая компания "Динамо" и внесла существенные доработки в концепцию Проекта, что привело к снижению стоимости неконтрольной доли участия на 1,8 миллиарда рублей.

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

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

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

В июне 2011 года ЗАО "Банк ВТБ (Казахстан)" осуществил дополнительный выпуск 1 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 казахских тенге за акцию. Совокупная стоимость выпуска, полностью приобретенного Группой, составила 11 миллиардов казахских тенге (2,1 миллиарда рублей).

В июле и августе 2011 года Группа увеличила свою долю участия в ОАО "ТрансКредитБанк" с 43,18% до 74,48% посредством приобретения 715 694 742 акций у владельцев неконтрольных долей участия, за 17,4 миллиарда рублей, включая 6 957 836 акций, приобретенных на основании обязательного предложения.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

30. Объединение компаний и выбытие дочерних компаний

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

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

В июне 2011 года Группа продала третьей стороне 51% акций ЗАО "ТКБ Капитал" (дочерней компании ОАО "ТрансКредитБанк") за 0,4 миллиарда рублей. По состоянию на дату выбытия чистые активы ЗАО "ТКБ Капитал" составили 0,9 миллиарда рублей. Сумма выбывших денежных средств составила 1,5 миллиарда рублей.

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

30 сентября 2011 года через ЗАО "ВТБ Долговой центр", 100% дочернюю компанию Группы, Группа получила контроль над ОАО "Банк Москвы", увеличив свою долю до 80,57%. ЗАО "ВТБ Долговой центр" приобрело акции ОАО "Банк Москвы" у третьих сторон, не связанных с Группой, и у ассоциированной компании Группы. Сделка была проведена в соответствии с генеральным соглашением о предоставлении финансовой поддержки ОАО "Банк Москвы", заключенным в июле 2011 года между ОАО "Банк Москвы", Агентством по страхованию вкладов и компаниями Группы.

Приобретение ОАО "Банк Москвы" является частью реализации стратегии Группы по увеличению доли рынка розничного и корпоративного бизнеса, а также повышения прибыльности за счет экономии в результате увеличения масштабов деятельности.

Гудвил преимущественно связан с прибыльностью приобретенного бизнеса, потенциальным синергетическим эффектом и экономией затрат за счет объединения бизнеса. Гудвил не будет вычитаться для целей налогообложения в будущих периодах.

Неконтрольная доля участия была признана как доля в приобретенных чистых активах.

Валовая договорная сумма кредитов и авансов клиентам ОАО "Банк Москвы" на дату приобретения составила 918,7 миллиарда рублей. Прогнозируемый размер договорных денежных потоков, которые, как ожидается, не будут получены, составил 273,7 миллиарда рублей.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

30. Объединение компаний (продолжение)

В следующей таблице представлена итоговая справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ОАО "Банк Москвы" на дату приобретения на основании результатов независимой оценки для целей определения гудвила от приобретения:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и краткосрочные средства	61,1
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	8,2
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	13,1
Средства в банках	78,5
Кредиты и авансы клиентам	653,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,6
Инвестиции в ассоциированные компании	6,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2
Основные средства	14,8
Инвестиционная недвижимость	3,3
Нематериальные активы	26,9
Отложенный налоговый актив	11,8
Прочие активы	10,4
Итого активы	923,0
Обязательства	
Средства банков	47,1
Средства клиентов	513,1
Прочие заемные средства	153,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	75,8
Отложенное налоговое обязательство	6,5
Субординированная задолженность	36,0
Прочие обязательства	6,1
Итого обязательства	838,5
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	84,5
Гудвил, возникший в результате приобретения:	
Выплаченное вознаграждение	50,2
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании)	16,5
Справедливая стоимость доли участия, ранее принадлежащей покупателю в приобретаемой компании	99,2
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(84,5)
Гудвил, возникший в результате приобретения	81,4

31. Управление капиталом и достаточность капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальный норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, в т.ч. дополнения о рыночных рисках, составил 13,2% и 16,8%, соответственно. Данные коэффициенты достаточности превышают минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2011 года

(в миллиардах российских рублей)

32. События после отчетной даты

В октябре 2011 года ВТБ инвестировал 2,4 миллиарда рублей в акционерный капитал компании "ВТБ Арена", доля ВТБ в компании не изменилась.

В октябре 2011 года Собрание акционеров Банка Москвы приняло решение об эмиссии 100 000 000 обыкновенных акций стоимостью 1 111,77 рублей каждая.

В октябре 2011 года ЗАО "ВТБ 24" погасило первый транш внутренних облигаций на сумму 6,0 миллиардов рублей.

В октябре 2011 года ВТБ погасил четвертый транш еврооблигаций на сумму 450 миллионов долларов США (14,1 миллиарда рублей).

В ноябре 2011 года "ВТБ Капитал" Плс погасил сумму задолженности по еврооблигациям в размере 672 миллиона гривен (2,7 миллиарда рублей) в связи с наступлением срока их погашения.

В ноябре 2011 года ВТБ выпустил четырнадцатый транш еврооблигаций на сумму 300 миллионов швейцарских франков (10,0 миллиардов рублей) в рамках второй программы выпуска европейских среднесрочных облигаций со сроком погашения в ноябре 2015 года и с фиксированной купонной ставкой 5% годовых, выплачиваемых ежегодно.