

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной
консолидированной финансовой отчетности
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
и его дочерних компаний
за период с 1 января по 30 июня 2013 года
Сентябрь 2013 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной
промежуточной консолидированной финансовой отчетности -
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	13
5. Новые стандарты учета	15
6. Изменения в представлении данных и переклассификации	16
7. Денежные средства и краткосрочные активы	17
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
9. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	19
10. Средства в банках	20
11. Кредиты и авансы клиентам	20
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	22
14. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
15. Группы выбытия, предназначенные для продажи	23
16. Средства банков	23
17. Средства клиентов	24
18. Прочие заемные средства	24
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
20. Субординированная задолженность	25
21. Уставный капитал	25
22. Прочие фонды	25
23. Процентные доходы и расходы	26
24. Комиссионные доходы и расходы	26
25. (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27
26. Чистые операционные доходы от страховой деятельности	27
27. Чистые доходы от небанковской деятельности	28
28. Расходы на содержание персонала и административные расходы	28
29. Резерв под обесценение и прочие резервы	29
30. Дивиденды, выплаты и задолженность по бессрочным нотам участия в кредите	29
31. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	29
32. Налог на прибыль	31
33. Условные и договорные обязательства	31
34. Сегментный анализ	32
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
36. Операции со связанными сторонами	43
37. Управление капиталом и достаточность капитала	44
38. Объединения бизнеса	45
39. События после отчетной даты	47

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному Совету и акционерам
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее совместно - "Группа"), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 г., а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с 1 января по 30 июня 2013 г., а также примечания.

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

Объем обзорной проверки

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

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

А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

12 сентября 2013 г.

Сведения об организации

Наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице (номер и дата регистрационного свидетельства): 1027739609391 от 17 августа 2012 г.
Местонахождение: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об исполнителе

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

	Прим.	На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	7	608,9	569,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		87,9	63,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	478,5	528,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	9	465,0	302,9
Средства в банках	10	378,1	358,6
Кредиты и авансы клиентам	11	5 265,6	4 761,5
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	15	158,4	15,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	148,3	97,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	13	49,1	48,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	0,6	0,9
Земля и основные средства		164,1	142,5
Инвестиционная недвижимость		155,3	148,0
Нематериальные активы и гудвил		135,2	137,3
Отложенный налоговый актив		46,2	42,9
Прочие активы		214,6	198,5
Итого активы		8 355,8	7 415,7
Обязательства			
Средства банков	16	795,6	759,9
Средства клиентов	17	4 312,8	3 813,4
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	15	53,3	6,1
Прочие заемные средства	18	896,2	806,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	817,7	753,9
Отложенное налоговое обязательство		12,8	12,3
Прочие обязательства		298,6	212,0
Итого обязательства до субординированной задолженности		7 187,0	6 363,8
Субординированная задолженность	20	291,9	285,8
Итого обязательства		7 478,9	6 649,6
Собственные средства			
Уставный капитал	21	138,1	113,1
Эмиссионный доход		433,8	358,5
Бессрочные ноты участия в кредите		73,5	68,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(4,4)	(13,7)
Прочие фонды	22	34,7	33,9
Нераспределенная прибыль		190,8	193,7
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		866,5	753,8
Неконтрольные доли участия		10,4	12,3
Итого собственные средства		876,9	766,1
Итого обязательства и собственные средства		8 355,8	7 415,7

Утверждено к выпуску и подписано 12 сентября 2013 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель финансового департамента – заместитель Президента – Председателя Правления

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (непроаудировано)**

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 июня		За шесть месяцев по 30 июня	
		2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	23	167,4	132,0	324,6	259,0
Процентные расходы	23	(90,9)	(73,6)	(174,3)	(146,6)
Чистые процентные доходы		76,5	58,4	150,3	112,4
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	29	(28,7)	(11,9)	(50,7)	(32,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		47,8	46,5	99,6	80,1
Чистые комиссионные доходы	24	14,1	11,5	25,6	21,8
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6,9)	(5,0)	(7,8)	(4,0)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(0,9)	(0,9)	(0,2)	2,8
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25	2,6	(11,7)	(0,3)	7,1
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам		0,3	9,3	2,9	9,4
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,9	0,4	0,9	0,5
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		(0,3)	1,4	0,8	1,0
Чистые операционные доходы от страховой деятельности	26	3,2	1,7	5,8	3,6
Чистые доходы от небанковской деятельности	27	1,7	0,4	3,3	0,2
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательства		(1,2)	(0,2)	(2,2)	(0,9)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	29	(0,7)	0,1	(2,0)	(0,1)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над фактической стоимостью приобретения	38	1,3	–	1,5	–
Прочие операционные доходы		2,0	1,3	3,4	4,9
Чистые непроцентные доходы		16,1	8,3	31,7	46,3
Операционные доходы		63,9	54,8	131,3	126,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	28	(51,4)	(42,9)	(97,3)	(82,6)
Прибыль до налогообложения		12,5	11,9	34,0	43,8
Расход по налогу на прибыль		(3,6)	(1,6)	(9,4)	(10,2)
Чистая прибыль после налогообложения		8,9	10,3	24,6	33,6
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для целей перепродажи		3,0	–	3,0	–
Чистая прибыль		11,9	10,3	27,6	33,6
Чистая прибыль, приходящаяся на:					
Акционеров материнского банка		12,6	10,1	27,9	32,8
Неконтрольные доли участия		(0,7)	0,2	(0,3)	0,8
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	31	0,0006	0,0010	0,0021	0,0032

Примечания с 1 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (непроаудировано)***(в миллиардах российских рублей)*

	За три месяца по 30 июня		За шесть месяцев по 30 июня	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Чистая прибыль за период	11,9	10,3	27,6	33,6
Прочий совокупный доход:				
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды:</i>				
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,1	(2,8)	0,6	(4,7)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	–	(0,2)	0,1	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	0,2	4,5	0,9	0,4
<i>Прочий совокупный доход</i>				
Влияние изменения налоговых ставок, признанное в составе фонда переоценки зданий	–	–	–	0,1
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов	0,3	1,5	1,6	(4,6)
Итого совокупный доход за период	12,2	11,8	29,2	29,0
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	12,7	10,9	29,2	28,1
Неконтрольные доли участия	(0,5)	0,9	–	0,9

Банк ВТБ
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев по 30 июня 2013 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За шесть месяцев по 30 июня		
	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		310,3	248,9
Проценты выплаченные		(147,6)	(125,8)
Полученные доходы/(понесенные расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,9	(7,2)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		16,1	20,7
Комиссии полученные		33,1	26,6
Комиссии выплаченные		(7,1)	(5,7)
Прочие операционные доходы полученные		3,4	1,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(90,6)	(72,1)
Доходы, полученные от небанковской деятельности		11,9	4,8
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(14,8)	(8,5)
Чистые страховые премии, полученные		17,2	13,6
Чистые страховые выплаты		(4,5)	(2,6)
Уплаченный налог на прибыль		(11,0)	(13,5)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		127,3	81,1
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов в центральных банках		(24,0)	11,4
Чистое увеличение денежных средств с ограниченным правом использования		(0,8)	-
Чистое уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		1,0	2,3
Чистое увеличение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(90,7)	(26,5)
Чистое уменьшение средств в банках		21,5	14,5
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(568,8)	(71,0)
Чистое увеличение прочих активов		(7,8)	(24,3)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков		41,2	(71,4)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		443,8	(102,9)
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		26,5	65,4
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		28,1	(2,9)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2,7)	(124,3)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Дивиденды и аналогичные выплаты полученные		0,5	2,4
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		65,5	26,2
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(105,9)	(46,1)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	15, 38	(78,2)	(1,6)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		0,1	(0,3)
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия		(1,5)	(5,8)
Поступления от продажи и распределения долей в ассоциированных компаниях		1,6	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(1,2)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		0,2	1,3
Приобретение основных средств		(14,9)	(10,0)
Поступления от реализации основных средств		1,7	6,5
Приобретение нематериальных активов		(2,0)	(2,1)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,4	0,4
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(8,2)	(1,8)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		1,2	1,7
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(139,5)	(30,4)

Примечания с 1 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев по 30 июня 2013 года (непроаудировано) (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев по 30 июня	
		2013 г.	2012 г.
Денежные потоки, полученные от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(0,6)	(1,6)
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		47,5	42,4
Погашение внутренних облигаций		(52,2)	(11,2)
Выкуп внутренних облигаций		(22,2)	(4,5)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		14,1	2,6
Поступления от эмиссии еврооблигаций		30,3	57,3
Погашение еврооблигаций		(24,7)	(3,3)
Выкуп еврооблигаций		(5,2)	(21,8)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		14,1	24,7
Поступления от синдицированных кредитов		62,1	4,9
Погашение синдицированных кредитов		–	(2,5)
Поступления от продажи ранее выкупленных синдицированных кредитов		–	2,9
Поступления от прочих привлеченных средств и средств местных центральных банков		1 385,2	535,9
Погашение прочих привлеченных средств и средств местных центральных банков		(1 387,6)	(504,6)
Выкуп субординированной задолженности		(0,6)	(1,1)
Погашение субординированной задолженности		(0,3)	–
Приобретение неконтрольных долей участия		–	(1,7)
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		100,3	–
Выкуп собственных акций		(17,7)	(13,6)
Поступления от продажи собственных акций, выкупленных у аукционеров		20,1	0,3
Приобретение бессрочных нот участия в кредите		(3,3)	–
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите		3,2	–
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	30	(3,4)	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		159,1	105,1
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		23,5	1,2
Влияние гиперинфляции		(0,3)	(0,3)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		40,1	(48,7)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		560,9	397,5
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	601,0	348,8

Существенные неденежные движения. Процентные доходы в размере 3,4 миллиарда рублей относятся к существенным неденежным движениям, связанным с приобретением дочерних компаний в результате урегулирования задолженности (Примечание 38)

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

	Приходится на акционеров материнского банка						Итого	Неконт- рольные доли участия	Итого собствен- ные средства
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессроч- ные ноты участия в кредите	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Прочие фонды (Прим. 22)	Нераспре- деленная прибыль			
На 1 января 2012 г.	113,1	358,5	-	(0,6)	30,3	102,2	603,5	21,6	625,1
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	(13,3)	-	-	(13,3)	-	(13,3)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(4,3)	32,4	28,1	0,9	29,0
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(1,7)	1,7	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях	-	-	-	-	-	0,9	0,9	-	0,9
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	(0,3)	(0,3)	0,4	0,1
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	0,2	0,2
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	-	-	-	-	-	(0,6)	(0,6)	(1,3)	(1,9)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(9,1)	(9,1)	(1,6)	(10,7)
На 30 июня 2012 г.	113,1	358,5	-	(13,9)	24,3	127,2	609,2	20,2	629,4
На 1 января 2013 г.	113,1	358,5	68,3	(13,7)	33,9	193,7	753,8	12,3	766,1
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров, и бессрочными нотами участия в кредите	-	-	-	9,3	-	(6,9)	2,4	-	2,4
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	1,2	28,0	29,2	-	29,2
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,4)	0,4	-	-	-
Выпуск акций (Прим. 21)	25,0	75,3	-	-	-	-	100,3	-	100,3
Выплаты, основанные на акциях	-	-	-	-	-	0,4	0,4	-	0,4
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	(1,2)	(1,2)
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	-	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,2)
Выплаты и задолженность по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	-	-	-	(6,9)	(6,9)	-	(6,9)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	5,2	-	-	(5,2)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	2,4	2,4	-	2,4
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(15,0)	(15,0)	(0,6)	(15,6)
На 30 июня 2013 г.	138,1	433,8	73,5	(4,4)	34,7	190,8	866,5	10,4	876,9

Примечания с 1 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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. 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 участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ). Все российские дочерние банки Группы (ЗАО "Банк ВТБ 24", ОАО "ТрансКредитБанк", ОАО "Банк Москвы" и ОАО "Лето-банк") также являются участниками системы обязательного страхования вкладов АСВ. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы АСВ 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.

Группа осуществляет свою деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Коммерческие и инвестиционные банковские 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. В России Группа осуществляет банковские операции через материнский (ВТБ) и 4 дочерних банка, имеющих сеть, состоящую из 96 филиалов, в т.ч. 23 филиала ВТБ, 8 филиалов ЗАО "Банк ВТБ 24", 40 филиалов ОАО "ТрансКредитБанк" и 25 филиалов ОАО "Банк Москвы", расположенных в крупнейших регионах РФ.

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, расположенных в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенных в Китае и Индии, и 2 филиала "ВТБ Капитал" Плс в Сингапуре и Дубае. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в Соединенных Штатах Америки, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 30 июня 2013 года (на 31 декабря 2012 года: 75,5%).

На 30 июня 2013 года численность персонала Группы составила 95 161 человек (на 31 декабря 2012 года: 80 860 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

Российская Федерация. Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2013 году правительство Российской Федерации и ЦБ РФ продолжили 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 в будущем негативно 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.

Другие страны. Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в других странах СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан, Азербайджан, Армения) и Грузии, европейских странах (Австрия, Германия, Франция, Великобритания, Кипр и Сербия) и некоторых других странах. Тяжелая экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах стали причиной падения ВВП или замедления темпов его роста, что, в свою очередь, повлекло за собой сокращение объемов потребления и инвестирования. Основными задачами национальных регулирующих органов являлось поддержание стабильности в денежно-кредитной сфере, управление экономикой в условиях падения ВВП и регулирование уровня инфляции. Республика Беларусь в 2013 году оставалась страной с гиперинфляционной экономикой.

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. Основные положения учетной политики

Основа подготовки отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*" и должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группа использовала те же принципы бухгалтерского учета и методы расчетов, что и в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки 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, как правило соответствуют суждениям и оценкам, которые использовались при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. За шесть месяцев по 30 июня 2013 года Группа изменила некоторые аспекты процесса оценки резерва под обесценение кредитов, в первую очередь в отношении кредитов в рамках проектного финансирования, оценки факторов сезонности для нереструктуризированных потребительских кредитов, а также оценки возвратности проблемных потребительских кредитов, что в результате привело к совокупному положительному эффекту в размере 6,2 миллиарда рублей в отношении резерва под обесценение кредитов в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, где присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях ("рубли"), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 30 июня 2013 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 32,7090 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в рубли, составлял 42,7180 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2012 года: 40,2286 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 подготовке годовой финансовой отчетности Группы за 2012 год, за исключением применения Группой с 1 января 2013 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и Интерпретацию ПКИ-13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников". Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Вместо этого участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В соответствии с МСФО (IFRS) 12 компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения, используемые при определении контроля, совместного контроля и существенного влияния на другие компании, подробную информацию, раскрываемую в отношении неконтрольных долей участия в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными неконтрольными долями участия и детальную информацию в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 "*Финансовые инструменты: раскрытие информации*". Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 35.

МСФО (IAS) 28 "*Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия*"

МСФО (IAS) 28 был пересмотрен в мае 2011 года с целью включения метода долевого участия для учета совместных предприятий дополнительно к ассоциированным компаниям. МСФО (IFRS) 28 в новой редакции не оказал влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "*Вознаграждения работникам*"

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "*Разъяснение требований в отношении сравнительной информации*"

Поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. Однако представление такой дополнительной сравнительной информации в полном комплекте финансовой отчетности не является обязательным.

Вступительный отчет о финансовом положении ("третий баланс") представляется в случаях, когда компания ретроспективно применяет учетную политику, осуществляет ретроспективный перерасчет или переклассифицирует статьи финансовой отчетности, и это оказывает существенное влияние на отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода. В поправке разъясняется, что соответствующие примечания к третьему балансу представлять не требуется. Согласно МСФО (IAS) 34 третий баланс не входит в минимально необходимый объем информации, подлежащий представлению в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "*Финансовые инструменты: представление информации*". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

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

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований данного стандарта в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты". Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если такие суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Группа раскрывает такую информацию в части активов, поскольку общие суммы активов сегмента сообщались лицу, ответственному за принятие операционных решений.

5. Новые стандарты учета

С момента опубликования Группой последней готовой финансовой отчетности были выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению Группой в отношении годовых учетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и не примененные Группой досрочно:

Интерпретация IFRIC 21 "Сборы" (выпущена 20 мая 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Интерпретация разъясняет порядок учета обязательства по уплате сборов, отличных от налога на прибыль. Событие, в результате которого возникает такое обязательство, – это законодательно определенное событие, которое обуславливает необходимость уплаты сбора. Тот факт, что компания вынуждена продолжать деятельность в будущем в силу экономических обстоятельств или подготавливает финансовую отчетность на основании допущения о непрерывности деятельности, не подразумевает возникновение обязательства. В промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются те же принципы учета. Данная интерпретация не является обязательной к применению в отношении обязательств, возникающих в связи с участием в системе торговли разрешениями на выбросы. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 36 "Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов" (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года; разрешается досрочное применение, если в отношении того же отчетного и сравнительного периода применяется МСФО (IFRS) 13). Поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если к подразделению, генерирующего денежные потоки, относится гудвилл или нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования, но при этом обесценения не произошло.

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования" (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки допускают продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования (т.е. стороны пришли к соглашению о замене первоначального контрагента новым контрагентом) для осуществления клиринга с участием центрального контрагента в соответствии с законодательными или нормативными актами при соблюдении определенных условий. В настоящее время Группа оценивает влияние поправки на раскрытие информации в финансовой отчетности.

6. Изменения в представлении данных и переклассификации

Переклассификация выпущенных долговых ценных бумаг

На 30 июня 2013 года, Группа определила, что некоторые выпущенные векселя, ранее относимые к долговым ценным бумагам, по сути относятся к средствам клиентов. Данные векселя приобретаются клиентами Группы, преимущественно крупными корпорациями, через государственное казначейство, и заменяют депозиты. Группа ожидает, что векселя будут удерживаться клиентами до погашения. Соответственно, Группа решила, что данные векселя должны быть переклассифицированы в состав средств клиентов. Переклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за период по 31 декабря 2012 года, указанную в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, а также соответствующие примечания, приведены ниже:

(непроаудир.)	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Средства клиентов	3 672,8	140,6	3 813,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	894,5	(140,6)	753,9
Прочие юридические лица / Срочные депозиты (Прим. 17)	1 013,6	140,6	1 154,2
Векселя (Прим. 19)	301,9	(140,6)	161,3

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о процентных доходах и расходах (Примечание 23) описано ниже:

(непроаудир.)	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	За три месяца по 30 июня 2012 г.	За шесть месяцев по 30 июня 2012 г.	За три месяца по 30 июня 2012 г.	За шесть месяцев по 30 июня 2012 г.	За три месяца по 30 июня 2012 г.	За шесть месяцев по 30 июня 2012 г.
	Процентные расходы					
Средства клиентов	(40,7)	(81,9)	(2,3)	(3,0)	(43,0)	(84,9)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14,2)	(25,1)	2,3	3,0	(11,9)	(22,1)

Влияние соответствующих переклассификаций на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев по 30 июня 2012 года описано ниже:

(непроаудир.)	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов	(162,1)	59,2	(102,9)
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	124,6	(59,2)	65,4

Влияние переклассификации на информацию, указанную в примечании об операциях со связанными сторонами (Примечание 36) к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года описано ниже:

(непроаудир.)	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Компании, связанные с государством			
Средства клиентов	1 093,0	140,6	1 233,6

6. Изменения в представлении данных и переклассификации (продолжение)

Переклассификация выпущенных долговых ценных бумаг (продолжение)

Влияние переклассификации на процентные расходы, указанные в примечании об операциях со связанными сторонами (Примечание 36) за шесть месяцев по 30 июня 2012 года описано ниже:

<i>(непроаудир.)</i>	<i>До</i>		<i>После</i>	
	<i>переклассификации</i>		<i>Переклассификация переклассификации</i>	
Процентные расходы				
Средства клиентов	(25,4)	(3,0)		(28,4)

Переклассификация страховой и небанковской деятельности

После усовершенствования порядка раскрытия информации о прибылях и убытках, связанных со страховой и небанковской деятельностью, представление сравнительных данных было скорректировано в соответствии с новым порядком представления информации. Влияние изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках описано ниже:

<i>(непроаудир.)</i>	<i>До</i>		<i>Переклассификация</i>		<i>После</i>	
	<i>переклассификации</i>		<i>переклассификации</i>		<i>переклассификации</i>	
	<i>За три</i>	<i>За шесть</i>	<i>За три</i>	<i>За шесть</i>	<i>За три</i>	<i>За шесть</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>
	<i>по 30 июня</i>	<i>по 30 июня</i>	<i>по 30 июня</i>	<i>по 30 июня</i>	<i>по 30 июня</i>	<i>по 30 июня</i>
	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Доходы от небанковской деятельности	11,7	20,4	(11,7)	(20,4)	–	–
Расходы по небанковской деятельности	(7,7)	(11,7)	7,7	11,7	–	–
Чистые доходы от небанковской деятельности	–	–	0,4	0,2	0,4	0,2
Чистые операционные доходы от страховой деятельности	–	–	1,7	3,6	1,7	3,6
Прочие операционные доходы	1,1	4,5	0,2	0,4	1,3	4,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(44,6)	(87,1)	1,7	4,5	(42,9)	(82,6)

7. Денежные средства и краткосрочные активы

	<i>На 30 июня</i>	<i>На 31 декабря</i>
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
	<i>(непроаудир.)</i>	
Наличные средства	88,4	102,0
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	131,3	227,4
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	43,2	34,3
- других стран	346,0	205,3
Итого денежные средства и краткосрочные активы	608,9	569,0
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(5,3)	(6,3)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(2,6)	(1,8)
Итого денежные средства и их эквиваленты	601,0	560,9

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

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	467,0	485,4
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,5	43,4
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,5	528,8

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	44,4	16,4
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	20,3	6,1
Облигации и еврооблигации иностранных государств	15,9	15,5
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	0,5
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	147,6	231,1
Еврооблигации российских компаний и банков	13,1	1,2
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	5,2	21,3
Российские муниципальные облигации	2,6	5,2
Еврооблигации Российской Федерации	0,9	0,3
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,4	0,6
Векселя российских компаний и банков	0,1	1,7
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	24,5	3,1
Облигации и еврооблигации иностранных государств	7,2	2,2
Еврооблигации российских компаний и банков	1,2	0,3
Российские муниципальные еврооблигации	–	0,1
<i>Торговые кредитные продукты</i>	37,2	31,6
<i>Долевые ценные бумаги</i>	33,4	55,1
<i>Остатки по производным финансовым инструментам</i>	112,9	93,1
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	467,0	485,4

На 30 июня 2013 года облигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими нефтегазовыми, энергетическими, металлургическими, транспортными компаниями и банками.

На 30 июня 2013 года долевые ценные бумаги представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, нефтегазовыми, строительными и металлургическими компаниями.

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

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

	На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2012 г.
Долевые ценные бумаги	7,0	6,7
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	4,5	27,2
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	–	7,1
Облигации и еврооблигации иностранных государств	–	2,4
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,5	43,4

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

	На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации российских компаний и банков	171,3	40,7
Долевые ценные бумаги	12,0	1,0
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	6,4	0,2
Еврооблигации российских компаний и банков	1,7	5,2
Облигации и еврооблигации иностранных государств	1,2	0,7
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,9	0,8
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	–
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	193,6	48,6
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	–	0,1
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	0,1
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193,6	48,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	12,5	5,6
Облигации российских компаний и банков	1,0	–
Облигации иностранных государств	0,3	0,2
Облигации иностранных компаний и банков	0,1	0,1
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,9	5,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Российские муниципальные облигации	0,2	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2	–
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам	254,5	245,5
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках	2,8	2,8
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	465,0	302,9

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

На 30 июня 2013 года облигации российских компаний и банков, включенные в состав финансовых активов, заложенных по договорам "репо", в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими нефтегазовыми и производственными компаниями, а также банками.

На 30 июня 2013 года финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", представлены преимущественно облигациями федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД) балансовой стоимостью 254,5 миллиарда рублей, которые были приобретены ОАО "Банк Москвы" в сентябре 2011 года за счет поступлений по кредиту АСВ (31 декабря 2012 года: 244,8 миллиарда рублей).

10. Средства в банках

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
ОЭСР	264,0	251,5
Россия	95,6	99,1
Прочие страны	20,9	10,2
Итого средства в банках, до вычета резерва	380,5	360,8
За вычетом резерва под обесценение (Прим. 29)	(2,4)	(2,2)
Итого средства в банках	378,1	358,6

11. Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам в разбивке по классам.

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Кредиты юридическим лицам		
Финансирование текущей деятельности	2 736,1	2 575,1
Проектное финансирование и прочее	1 114,6	1 068,7
Финансовая аренда	253,0	205,6
Договоры обратного "репо"	222,6	115,2
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	4 326,3	3 964,6
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	738,8	624,3
Ипотечные кредиты	450,4	390,7
Кредиты на покупку автомобиля	119,1	102,0
Договоры обратного "репо"	2,7	3,2
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	1 311,0	1 120,2
За вычетом резерва под обесценение (Прим. 29)	(371,7)	(323,3)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 265,6	4 761,5

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг. На 30 июня 2013 года сумма кредитов до вычета резерва под обесценение включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 187,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2012 года: 176,2 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	1 311,0	23	1 120,2	22
Строительство	679,6	12	596,7	12
Финансы	642,9	11	568,4	11
Металлы	559,8	10	372,6	7
Торговля и коммерция	518,9	9	492,9	10
Промышленное производство	480,4	9	517,2	11
Транспорт	343,7	6	362,6	7
Энергетика	257,3	5	257,3	5
Нефтегазовая отрасль	205,5	4	208,1	4
Химическая промышленность	167,7	3	137,4	3
Государственные органы власти	159,6	3	153,3	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	98,5	2	103,4	2
Угольная промышленность	67,8	1	42,6	1
Телекоммуникации и средства массовой информации	54,8	1	69,2	1
Авиастроение	13,4	–	15,8	–
Прочее	76,4	1	67,1	1
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	5 637,3	100	5 084,8	100

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

На 30 июня 2013 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 1 062,7 миллиарда рублей, или 18,0% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 1 030,7 миллиарда рублей, или 19,3%).

На 30 июня 2013 года сумма неработающих кредитов (до вычета резервов), которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 325,4 миллиарда рублей, или 5,5% от суммы совокупного кредитного портфеля (до вычета резервов) и кредитов, заложенных по договорам "репо" (на 31 декабря 2012 года: 287,7 миллиарда рублей, или 5,4%).

На 30 июня 2013 года кредиты и авансы клиентам балансовой стоимостью 11,0 миллиарда рублей, представленные облигациями федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД), приобретенными в сентябре 2011 года ОАО "Банк Москвы", включены в состав кредитов, выданных государственным органам власти, для целей раскрытия информации о концентрации рисков по секторам экономики (на 31 декабря 2012 года: 34,7 миллиарда рублей).

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Облигации российских компаний и банков	50,4	14,6
Долевые ценные бумаги	36,9	41,2
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	25,0	19,8
Облигации и еврооблигации иностранных государств	18,7	12,0
Еврооблигации российских компаний и банков	10,0	5,0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	5,7	3,1
Векселя российских компаний и банков	1,6	1,7
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,3	97,4

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 30 июня 2013 года облигации российских компаний и банков представлены преимущественно облигациями российских металлургических, телекоммуникационных, сбытовых, нефтегазовых и энергетических компаний.

На 30 июня 2013 года долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских металлургических и финансовых компаний.

13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	47,7	47,0
Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,4	1,3
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	49,1	48,3

В первом полугодии 2013 года Группа приобрела долю участия в размере 49,0% в Irrico Ltd. за 24 миллиона долларов США (0,7 миллиарда рублей).

14. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Облигации российских компаний и банков	2,2	2,3
Облигации иностранных государств	0,2	0,2
Облигации иностранных компаний и банков	0,2	0,1
Российские муниципальные облигации	–	0,3
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	2,6	2,9
За вычетом резерва под обесценение (Прим. 29)	(2,0)	(2,0)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,6	0,9

15. Группы выбытия, предназначенные для продажи

У Группы есть инвестиции в группы выбытия, предназначенные для продажи, включая дочерние компании, приобретенные исключительно для перепродажи, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Руководство Группы намерено реализовать данные инвестиции в ближайшем будущем, что обычно не превышает одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2012 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи			
- Tele2 Россия	Дочерняя компания в полной собственности	126,4	–
- ОАО "Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат"	Доля участия в дочерней компании 50%+1 акция	17,2	–
- Энергокомплекс	Косвенный контроль 33,7% доли участия в объекте инвестиций	8,5	8,5
- АО "БМ Банк", Украина	Дочерняя компания в полной собственности	6,2	6,7
- Прочее		0,1	0,1
Итого активы групп выбытия, предназначенных для продажи		158,4	15,3
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи			
- Tele2 Россия	Дочерняя компания в полной собственности	35,6	–
- ОАО "Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат"	Доля участия в дочерней компании 50%+1 акция	11,8	–
- АО "БМ Банк", Украина	Дочерняя компания в полной собственности	5,8	6,1
- Прочее		0,1	–
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		53,3	6,1

В апреле 2013 года Группа приобрела 100% капитала компании "Tele2 Россия" – одного из крупнейших в России операторов связи, за 2,4 миллиарда долларов США (76,0 миллиардов рублей).

В мае 2013 года Группа приобрела 50% плюс одна акция (контрольный пакет) ОАО "Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат" в рамках выпуска приобретенной компанией дополнительных акций. Общая сумма уплаченного вознаграждения составила 6,3 миллиарда рублей, включая денежное вознаграждение в размере 0,5 миллиарда рублей.

Группа предполагает, что контроль над данными долевыми инвестициями будет временным, т.к. инвестиции были осуществлены и удерживаются исключительно с целью их продажи в ближайшем будущем. Соответственно, согласно МСФО (IFRS) 5 Группа отразила данные инвестиции как дочерние компании, предназначенные для продажи.

16. Средства банков

	На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2012 г.
Срочные кредиты и депозиты	433,2	444,9
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	249,9	271,3
Договоры "репо" с банками	112,5	43,7
Итого средства банков	795,6	759,9

17. Средства клиентов

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г. (непроаудир.)</i>
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	148,7	139,5
Срочные депозиты	582,6	298,4
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	725,4	780,8
Срочные депозиты	1 216,1	1 154,2
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	295,6	306,9
Срочные депозиты	1 334,1	1 127,2
Договоры "репо"	10,3	6,4
Итого средства клиентов	4 312,8	3 813,4

На 30 июня 2013 года срочные депозиты прочих юридических лиц включают выпущенные векселя на сумму 150,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2012 года: 140,6 миллиарда рублей), которые по сути относятся к средствам клиентов.

18. Прочие заемные средства

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г. (непроаудир.)</i>
Средства местных центральных банков	489,2	483,3
Синдицированные кредиты	172,9	100,0
Прочие привлеченные средства	234,1	222,9
Итого прочие заемные средства	896,2	806,2

В сентябре 2011 года ОАО "Банк Москвы" получило кредит на сумму 294,8 миллиарда рублей от связанной стороны АСВ под процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет в соответствии с планом поддержки ОАО "Банк Москвы", ранее подписанным ЦБ РФ и АСВ. Группа первоначально отразила кредит по справедливой стоимости. На 30 июня 2013 года балансовая стоимость кредита в размере 155,5 миллиарда рублей была включена в состав статьи "Прочие привлеченные средства" (на 31 декабря 2012 года: 153,4 миллиарда рублей).

В марте 2013 года Группа получила синдицированный кредит на сумму 2,0 миллиарда долларов США со сроком погашения в марте 2016 года и плавающей процентной ставкой LIBOR + 1,5% годовых. На 30 июня 2013 года балансовая стоимость синдицированного кредита составила 65,8 миллиарда рублей.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г. (непроаудир.)</i>
Облигации	624,6	592,3
Векселя	191,8	161,3
Депозитные сертификаты	1,3	0,3
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	817,7	753,9

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые ВТБ преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

20. Субординированная задолженность

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
ВТБ	243,2	238,3
ОАО "ТрансКредитБанк"	13,1	13,5
ОАО "Банк Москвы"	35,6	34,0
Итого субординированная задолженность	291,9	285,8

21. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает:

	<i>30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>		<i>31 декабря 2012 г.</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Обыкновенные акции	12 960 541 337 338	138,1	10 460 541 337 338	113,1
Итого уставный капитал	12 960 541 337 338	138,1	10 460 541 337 338	113,1

В апреле 2013 года Наблюдательный совет ВТБ одобрил выпуск 2 500 000 000 000 дополнительных акций (далее – "Новые акции") номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию по цене 0,041 рубля за одну Новую акцию. 22 мая 2013 года ВТБ завершил выпуск Новых акций в пользу новых и уже существующих акционеров; сумма привлеченных средств составила 102,5 миллиарда рублей. Банк понес сопутствующие целевые расходы в размере 2,2 миллиарда рублей, за вычетом налогов, которые были отнесены непосредственно на собственные средства как снижение эмиссионного дохода. В результате, сумма чистых поступлений составила 100,3 миллиарда рублей.

22. Прочие фонды

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки земли и зданий</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	7,9	11,4	11,0	30,3
Совокупный доход за отчетный период, итого	(4,7)	0,1	0,3	(4,3)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(1,7)	–	(1,7)
На 30 июня 2012 г.	3,2	9,8	11,3	24,3
На 1 января 2013 г.	4,3	20,8	8,8	33,9
Совокупный доход за отчетный период, итого	0,6	–	0,6	1,2
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,4)	–	(0,4)
На 30 июня 2013 г.	4,9	20,4	9,4	34,7

23. Процентные доходы и расходы

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	156,1	121,3	301,1	237,2
Ценные бумаги	8,8	8,6	17,6	16,6
Средства в банках	2,5	2,1	5,9	5,2
Итого процентные доходы	167,4	132,0	324,6	259,0
Процентные расходы				
Средства клиентов	(53,8)	(43,0)	(100,3)	(84,9)
Средства банков и прочие заемные средства	(17,8)	(13,9)	(37,0)	(30,1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13,7)	(11,9)	(25,7)	(22,1)
Субординированная задолженность	(5,6)	(4,8)	(11,3)	(9,5)
Итого процентные расходы	(90,9)	(73,6)	(174,3)	(146,6)
Чистые процентные доходы	76,5	58,4	150,3	112,4

24. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Комиссия по расчетным операциям	10,5	8,5	19,9	16,2
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	2,6	2,3	4,9	4,3
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,3	1,5	3,4	2,5
Комиссия по кассовым операциям	1,4	1,5	2,4	2,7
Прочее	1,2	0,8	2,1	1,5
Итого комиссионные доходы	18,0	14,6	32,7	27,2
Комиссия по расчетным операциям	(2,1)	(1,9)	(4,7)	(3,3)
Комиссия по кассовым операциям	(0,8)	(0,6)	(1,1)	(1,2)
Прочее	(1,0)	(0,6)	(1,3)	(0,9)
Итого комиссионные расходы	(3,9)	(3,1)	(7,1)	(5,4)
Чистые комиссионные доходы	14,1	11,5	25,6	21,8

25. (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20,4	(0,4)	26,3	25,0
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных статей	(17,8)	(11,3)	(26,6)	(17,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,6	(11,7)	(0,3)	7,1

26. Чистые операционные доходы от страховой деятельности

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Страховые премии по договорам страхования, сострахования, всего	4,8	3,2	18,1	14,2
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	0,4	–	0,4	–
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(0,9)	(0,6)	(1,3)	(1,0)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	0,8	1,4	(6,7)	(5,6)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0,6	0,2	0,6	0,4
Всего чистая сумма заработанных премий по договорам страхования	5,7	4,2	11,1	8,0
Страховые выплаты, всего	(2,0)	(1,3)	(4,1)	(1,8)
Доля перестраховщиков в выплатах	–	–	–	0,4
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	–	0,2	–	–
Изменение резервов убытков, всего	(0,3)	(1,5)	(0,8)	(2,5)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	–	0,3	–	(0,1)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(0,2)	(0,2)	(0,4)	(0,4)
Всего чистые состоявшиеся страховые убытки	(2,5)	(2,5)	(5,3)	(4,4)
Итого чистые операционные доходы от страховой деятельности	3,2	1,7	5,8	3,6

27. Чистые доходы от небанковской деятельности

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Строительство, девелоперские проекты и прочие операции с объектами недвижимости				
Выручка	5,2	4,3	10,6	6,0
Себестоимость и прочие расходы	(3,8)	(3,2)	(6,4)	(5,4)
Чистые доходы от строительной деятельности	1,4	1,1	4,2	0,6
Прочая небанковская деятельность				
Выручка	4,6	3,0	7,5	6,0
Себестоимость и прочие расходы	(4,3)	(3,7)	(8,4)	(6,4)
Чистый доход от прочей небанковской деятельности	0,3	(0,7)	(0,9)	(0,4)
Итого чистые доходы от небанковской деятельности	1,7	0,4	3,3	0,2

28. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	26,4	21,2	50,9	40,7
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	2,8	2,3	5,9	4,9
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5,1	4,7	9,2	8,9
Лизинговые и арендные платежи	2,5	2,2	4,9	4,4
Налоги, за исключением налога на прибыль	2,0	2,1	4,1	3,8
Профессиональные услуги	2,4	1,7	4,0	3,1
Платежи в рамках системы страхования вкладов	1,5	1,2	2,8	2,3
Расходы на рекламу	1,7	1,4	2,7	2,5
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,2	1,1	2,5	2,4
Благотворительность	1,3	0,8	1,7	1,1
Расходы на почтовые услуги и связь	0,8	0,9	1,5	1,5
Расходы на охрану	0,7	0,7	1,4	1,2
Транспортные расходы	0,8	0,6	1,2	1,2
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	0,5	0,7	0,9	1,5
Страхование собственной деятельности и активов	0,3	0,1	0,6	0,2
Прочее	1,4	1,2	3,0	2,9
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	51,4	42,9	97,3	82,6

29. 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 резерва под расходы, связанные с судебными исками (непроаудировано):

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения	Обяза- тельства кредитного характера	Прочие активы	Судебные иски	Итого
На 1 января 2012 г. (проаудировано)	2,6	288,5	2,0	1,1	2,7	0,9	297,8
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(0,1)	32,3	0,1	(0,2)	0,6	(0,3)	32,4
Списания	(0,2)	(6,2)	–	–	(0,3)	–	(6,7)
Влияние пересчета валют	–	2,8	–	–	–	–	2,8
На 30 июня 2012 г.	2,3	317,4	2,1	0,9	3,0	0,6	326,3
На 1 января 2013 г. (проаудировано)	2,2	323,3	2,0	0,9	3,2	1,9	333,5
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	0,1	50,6	–	(0,3)	1,8	0,5	52,7
Списания	–	(11,2)	–	–	(0,2)	–	(11,4)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,3	–	–	0,1	–	0,4
Влияние пересчета валют	0,1	9,0	–	–	–	–	9,1
Переклассификация в категорию активов группы выбытия, предназначенной для продажи (МСФО (IFRS) 5)	–	(0,3)	–	–	–	–	(0,3)
На 30 июня 2013 г.	2,4	371,7	2,0	0,6	4,9	2,4	384,0

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

30. Дивиденды, выплаты и задолженность по бессрочным нотам участия в кредите

В июне 2013 года ежегодное общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2012 год в размере 15,0 миллиарда рублей (0,00143 рубля на одну акцию). Дивиденды, в том числе 0,1 миллиарда рублей нескольким дочерним компаниям Группы, были выплачены в июле-августе 2013 года.

В июне 2012 года ежегодное общее собрание акционеров ОАО Банк ВТБ объявило дивиденды за 2011 год в размере 9,2 миллиарда рублей (0,00088 рубля на одну акцию). Дивиденды, в том числе 0,1 миллиарда рублей нескольким дочерним компаниям Группы, были выплачены в июле-августе 2012 года.

В июне 2013 года ВТБ выплатил 106,9 миллиона долларов США (3,4 миллиарда рублей) по бессрочным нотам участия в кредите. Сумма в размере 106,9 миллиона долларов США (3,5 миллиарда рублей) подлежит выплате по бессрочным нотам участия в кредите в течение следующих шести месяцев; обязательство по выплате данной суммы возникло после объявления дивидендов на ежегодном общем собрании акционеров ВТБ.

31. 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.

31. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (продолжение)

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 июня (непроаудир.)		За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	11 463 520 024 479	10 360 296 808 315	10 901 470 991 895	10 409 667 361 541
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	12,6	10,1	27,9	32,8
Задолженность по бессрочным нотам участия в кредите, за вычетом налогов	(5,5)	–	(5,5)	–
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	7,1	10,1	22,4	32,8
Прибыль на акцию базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0006	0,0010	0,0021	0,0032
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для целей перепродажи	3,0	–	3,0	–
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0003	–	0,0003	–
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно для целей перепродажи	4,1	10,1	19,4	32,8
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно для целей перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,0003	0,0010	0,0018	0,0032

32. Налог на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль Группы в течение первых шести месяцев 2013 года составила 25,5% (в течение первых шести месяцев 2012 года: 23%), что сопоставимо с теоретической ставкой налога. Эффективная ставка налога на прибыль за первые шесть месяцев 2013 года отличается от теоретической ставки ввиду расхождения, связанного с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу, и доходами, облагаемыми налогом по другим ставкам.

В таблицах ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за шесть месяцев и три месяца по 30 июня 2013 и 2012 годов:

	За три месяца по 30 июня (непроаудир.)					
	2013 г.			2012 г.		
	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога
Нереализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,1	–	0,1	(3,5)	0,7	(2,8)
Влияние пересчета валют	0,2	–	0,2	4,5	–	4,5
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	–	–	–	(0,2)	–	(0,2)
Прочий совокупный доход	0,3	–	0,3	0,8	0,7	1,5

	За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)					
	2013 г.			2012 г.		
	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога
Нереализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,8	(0,2)	0,6	(5,9)	1,2	(4,7)
Влияние пересчета валют	0,9	–	0,9	0,4	–	0,4
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	0,1	–	0,1	(0,4)	–	(0,4)
Влияние изменения ставок налогообложения, признанное в составе фонда переоценки зданий	–	–	–	0,1	–	0,1
Прочий совокупный доход	1,8	(0,2)	1,6	(5,8)	1,2	(4,6)

33. Условные и договорные обязательства

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 этим искам не приведут к существенному оттоку ресурсов, и, соответственно, не сформировало в отношении возможных разбирательств существенного резерва в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера. Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств. непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2012 г.
Гарантии выданные	674,9	621,8
Аккредитивы	44,0	38,8
Неиспользованные кредитные линии	25,9	33,5
Обязательства по предоставлению кредитов	18,5	14,6
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Прим. 29)	(0,6)	(0,9)
Итого обязательства кредитного характера	762,7	707,8

33. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления своим клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 июня 2013 года составила 111,0 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 128,1 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены средствами клиентов в размере 14,2 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 11,2 миллиарда рублей).

На 30 июня 2013 года у Группы имеются гарантии, выданные в отношении двух российских компаний, в размере 48,0 миллиарда рублей (7% выданных гарантий). На 31 декабря 2012 года у Группы имелись гарантии, выданные в отношении российской компании, в размере 50,9 миллиарда рублей (8% от всех выданных гарантий).

Обязательства по приобретению активов. На 30 июня 2013 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 28,4 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 35,6 миллиарда рублей). Поскольку стоимость этих контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыли или убытки по этим контрактам.

34. 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 о глобальных бизнес-линиях. Эти операционные сегменты, представленные в соответствии с глобальными бизнес-линиями, отражены наряду с сегментами, определенными на основе деятельности тех компаний Группы, которые на отчетную дату еще не интегрированы в глобальные бизнес-линии. 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", "Транзакционный банковский бизнес"), "Розничный банковский бизнес", "Казначейство" и "Прочее".

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям и компаниям Группы, при необходимости скорректированным 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 о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Изменения в составе отчетных сегментов преимущественно вызваны изменением системы управления Группы, а также интеграцией деятельности отдельных компаний в глобальные бизнес-линии. На 31 декабря 2012 года Группа ввела новый отчетный сегмент "Казначейство" вследствие дальнейшего развития глобальной службы Казначейства Группы ВТБ, которая занимается кредитованием и заимствованием средств на денежном рынке, осуществляет финансирование Группы за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения синдицированных кредитов. Кроме того, через сделки с ликвидными ценными бумагами данный сегмент управляет ликвидностью Группы. Данный сегмент также отвечает за аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, выручка от небанковской деятельности, чистая сумма заработанных премий по договорам страхования, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных статей, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства, восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов, прочие доходы/(расходы) по кредитам и авансам клиентам, а также 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.

34. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2013 года (непроаудировано), а также результаты по сегментам за шесть месяцев по 30 июня 2013 года (непроаудировано):

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)							Итого до		Итого	
	Инвести- ционный- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный банковский бизнес	Исключение межподсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Казна- чейство	Прочее	Исключение межсег- ментных операций		
За шесть месяцев по 30 июня 2013 г.:											
Доходы от:											
Внешних клиентов	34,2	163,4	10,1	–	207,7	128,6	37,3	31,8	405,4	–	405,4
Прочих сегментов	29,8	22,8	12,8	(0,7)	64,7	30,6	163,5	3,4	262,2	(262,2)	–
Итого доходы	64,0	186,2	22,9	(0,7)	272,4	159,2	200,8	35,2	667,6	(262,2)	405,4
Доходы и расходы по сегменту											
Процентные доходы	50,8	181,0	12,7	(0,2)	244,3	134,4	197,5	0,9	577,1	(252,5)	324,6
Процентные расходы	(45,3)	(146,0)	(2,8)	0,1	(194,0)	(63,9)	(160,5)	(7,9)	(426,3)	252,0	(174,3)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0,5	5,1	–	–	5,6	8,2	(13,8)	–	–	–	–
Чистые процентные доходы	6,0	40,1	9,9	(0,1)	55,9	78,7	23,2	(7,0)	150,8	(0,5)	150,3
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,2)	(18,7)	–	–	(18,9)	(24,6)	(7,0)	–	(50,5)	(0,2)	(50,7)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	5,8	21,4	9,9	(0,1)	37,0	54,1	16,2	(7,0)	100,3	(0,7)	99,6
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	3,6	0,5	9,0	–	13,1	17,6	(0,2)	0,4	30,9	(5,3)	25,6
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	7,9	0,5	–	–	8,4	1,1	(12,3)	(5,9)	(8,7)	1,1	(7,6)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	0,5	–	–	0,7	–	0,2	–	0,9	–	0,9
Прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,1	–	–	–	0,1	–	–	0,7	0,8	–	0,8
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,1	1,8	–	–	1,9	0,6	–	8,3	10,8	1,2	12,0
Операционные доходы	17,7	24,7	18,9	(0,1)	61,2	73,4	3,9	(3,5)	135,0	(3,7)	131,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(11,6)	(20,6)	(12,1)	–	(44,3)	(47,9)	(3,9)	(4,2)	(100,3)	3,0	(97,3)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	6,1	4,1	6,8	(0,1)	16,9	25,5	–	(7,7)	34,7	(0,7)	34,0
Расходы по налогу на прибыль	(1,5)	(0,9)	(1,7)	–	(4,1)	(4,9)	–	(0,6)	(9,6)	0,2	(9,4)
Чистая прибыль после налогообложения	4,6	3,2	5,1	(0,1)	12,8	20,6	–	(8,3)	25,1	(0,5)	24,6
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для целей перепродажи	2,8	–	–	0,1	2,9	–	–	–	2,9	0,1	3,0
Чистая прибыль	7,4	3,2	5,1	–	15,7	20,6	–	(8,3)	28,0	(0,4)	27,6

34. Сегментный анализ (продолжение)

	<u>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</u>				Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Казначейство	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межподсегментных операций по КИБ							
На 30 июня 2013 г.											
Денежные средства и краткосрочные активы	38,8	1,3	0,5	–	40,6	98,2	469,2	0,9	608,9	–	608,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	19,0	68,9	–	87,9	–	87,9
Средства в банках	90,0	19,8	–	–	109,8	5,6	260,9	1,8	378,1	–	378,1
Кредиты и авансы клиентам	318,6	3 512,2	–	–	3 830,8	1 397,7	36,4	0,7	5 265,6	–	5 265,6
Прочие финансовые инструменты	594,1	8,7	–	–	602,8	29,4	420,2	40,0	1 092,4	–	1 092,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	21,1	6,7	–	–	27,8	–	21,3	–	49,1	–	49,1
Прочие статьи активов	226,2	211,2	36,2	–	473,6	78,9	3,7	317,6	873,8	–	873,8
Межсегментные расчеты, нетто	26,9	–	706,7	(733,6)	–	551,1	1 613,3	–	2 164,4	(2 164,4)	–
Активы сегментов	1 315,7	3 759,9	743,4	(733,6)	5 085,4	2 179,9	2 893,9	361,0	10 520,2	(2 164,4)	8 355,8
Средства банков	95,0	21,7	0,6	–	117,3	25,9	651,9	0,5	795,6	–	795,6
Средства клиентов	804,8	537,9	691,8	–	2 034,5	1 877,2	396,2	4,9	4 312,8	–	4 312,8
Прочие заемные средства	76,1	29,9	–	–	106,0	51,2	735,2	3,8	896,2	–	896,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,6	55,2	–	–	94,8	35,3	685,7	1,9	817,7	–	817,7
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	291,9	–	291,9	–	291,9
Прочие статьи обязательств	222,5	21,3	5,3	–	249,1	14,4	25,1	76,1	364,7	–	364,7
Межсегментные расчеты, нетто	–	2 653,6	–	(733,6)	1 920,0	–	–	244,4	2 164,4	(2 164,4)	–
Обязательства сегментов	1 238,0	3 319,6	697,7	(733,6)	4 521,7	2 004,0	2 786,0	331,6	9 643,3	(2 164,4)	7 478,9

34. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и за шесть месяцев по 30 июня 2012 года (непроаудировано):

	<u>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</u>				Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Казначейство	Прочее	Итого до исключения		Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межподсегментных операций по КИБ					Исключение межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	
За шесть месяцев по 30 июня 2012 г.:											
Доходы от:											
Внешних клиентов	27,7	139,2	10,1	–	177,0	93,3	44,9	23,4	338,6	–	338,6
Прочие сегменты	25,6	22,6	14,0	(0,6)	61,6	24,6	135,6	5,2	227,0	(227,0)	–
Итого доходы	53,3	161,8	24,1	(0,6)	238,6	117,9	180,5	28,6	565,6	(227,0)	338,6
Доходы и расходы по сегменту											
Процентные доходы	46,1	156,4	14,0	(0,3)	216,2	97,7	163,0	2,8	479,7	(220,7)	259,0
Процентные расходы	(39,6)	(123,1)	(2,2)	0,3	(164,6)	(45,3)	(147,0)	(10,4)	(367,3)	220,7	(146,6)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0,5	13,3	–	–	13,8	3,5	(17,3)	–	–	–	–
Чистые процентные доходы	7,0	46,6	11,8	–	65,4	55,9	(1,3)	(7,6)	112,4	–	112,4
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	(10,9)	–	–	(10,9)	(11,5)	(9,9)	0,1	(32,2)	(0,1)	(32,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	7,0	35,7	11,8	–	54,5	44,4	(11,2)	(7,5)	80,2	(0,1)	80,1
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	1,7	0,3	8,6	–	10,6	13,8	(0,3)	0,3	24,4	(2,6)	21,8
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,7	(0,3)	0,1	–	0,5	1,2	16,3	(2,3)	15,7	(1,3)	14,4
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	1,4	–	–	–	1,4	–	–	(0,4)	1,0	–	1,0
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,5	–	–	–	0,5	–	0,1	(0,1)	0,5	–	0,5
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,3	3,5	0,4	–	4,2	0,9	(1,8)	5,3	8,6	–	8,6
Операционные доходы	11,6	39,2	20,9	–	71,7	60,3	3,1	(4,7)	130,4	(4,0)	126,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(11,6)	(21,5)	(10,8)	–	(43,9)	(35,0)	(3,1)	(3,1)	(85,1)	2,5	(82,6)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	–	17,7	10,1	–	27,8	25,3	–	(7,8)	45,3	(1,5)	43,8
Расходы по налогу на прибыль	0,2	(3,4)	(2,6)	–	(5,8)	(5,5)	–	1,0	(10,3)	0,1	(10,2)
Чистая прибыль	0,2	14,3	7,5	–	22,0	19,8	–	(6,8)	35,0	(1,4)	33,6

34. Сегментный анализ (продолжение)

	<u>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)</u>								<u>Итого до</u>		<u>Итого</u>
	<u>Инвести-</u>	<u>Кредиты и</u>	<u>Транзак-</u>	<u>Исключение</u>	<u>Итого</u>	<u>Розничный</u>	<u>Казна-</u>	<u>Прочее</u>	<u>исключения</u>	<u>Исключение</u>	
	<u>ционный-</u>	<u>депозиты</u>	<u>ционный</u>	<u>межподсег-</u>	<u>по КИБ</u>	<u>банковский</u>	<u>чейство</u>		<u>межсег-</u>	<u>межсег-</u>	
	<u>банкский</u>		<u>и банковский</u>	<u>ментных</u>		<u>бизнес</u>			<u>ментных</u>	<u>ментных</u>	
	<u>бизнес</u>		<u>бизнес</u>	<u>операций</u>					<u>операций</u>	<u>операций</u>	
				<u>по КИБ</u>							
На 31 декабря 2012 г.:											
Денежные средства и краткосрочные активы	9,7	0,5	–	–	10,2	102,8	453,6	2,4	569,0	–	569,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	15,4	48,4	–	63,8	–	63,8
Средства в банках	82,5	19,6	–	–	102,1	5,9	249,2	1,4	358,6	–	358,6
Кредиты и авансы клиентам	207,2	3 276,5	–	–	3 483,7	1 200,9	76,3	0,6	4 761,5	–	4 761,5
Прочие финансовые инструменты	422,0	10,0	–	–	432,0	27,3	426,3	44,4	930,0	–	930,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	20,8	0,1	–	–	20,9	–	27,4	–	48,3	–	48,3
Прочие статьи активов	76,5	220,5	32,4	–	329,4	64,5	25,1	265,5	684,5	–	684,5
Межсегментные расчеты, нетто	170,2	–	748,2	(918,4)	–	560,5	1 305,7	–	1 866,2	(1 866,2)	–
Активы сегментов	988,9	3 527,2	780,6	(918,4)	4 378,3	1 977,3	2 612,0	314,3	9 281,9	(1 866,2)	7 415,7
Средства банков	63,8	18,0	0,3	–	82,1	21,6	655,3	0,9	759,9	–	759,9
Средства клиентов	647,8	499,1	729,3	–	1 876,2	1 672,0	260,6	4,6	3 813,4	–	3 813,4
Прочие заемные средства	51,9	19,4	–	–	71,3	36,3	694,2	4,4	806,2	–	806,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,0	16,8	–	–	41,8	36,9	672,8	2,4	753,9	–	753,9
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	285,8	–	285,8	–	285,8
Прочие статьи обязательств	130,5	18,5	4,1	–	153,1	14,5	14,2	48,6	230,4	–	230,4
Межсегментные расчеты, нетто	–	2 561,1	–	(918,4)	1 642,7	–	–	223,5	1 866,2	(1 866,2)	–
Обязательства сегментов	919,0	3 132,9	733,7	(918,4)	3 867,2	1 781,3	2 582,9	284,4	8 515,8	(1 866,2)	6 649,6

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке; и
- ▶ Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2013 года (непроаудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	297,7	54,5	1,9	354,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,5	–	10,0	11,5
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>	0,1	107,9	4,9	112,9
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>	–	0,4	–	0,4
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	130,9	62,7	–	193,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,4	12,5	–	13,9
<i>Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	–	–	1,4	1,4
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	75,9	45,8	26,6	148,3
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>	(0,3)	(102,1)	(0,1)	(102,5)
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>	–	(1,5)	–	(1,5)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	319,2	71,2	1,9	392,3
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,7	2,2	9,5	43,4
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
	–	86,0	7,1	93,1
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
	–	0,6	–	0,6
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	45,0	3,6	–	48,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	0,1	–	0,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,9	–	–	5,9
<i>Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
	–	–	1,3	1,3
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
	53,0	4,4	40,0	97,4
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
	–	(82,5)	(0,1)	(82,6)
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
	–	(0,5)	–	(0,5)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В отношении финансовых инструментов, оцениваемых для целей признания по справедливой стоимости на постоянной основе, Группа определяет, имели ли место переводы между уровнями иерархии, проводя на конец каждого отчетного периода повторный анализ классификации по категориям (на основе исходных данных, относящихся к наиболее низкому уровню иерархии и являющихся существенными для оценки справедливой стоимости в целом).

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, имеющих 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.

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 июня 2013 года (непроаудировано):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, отнесенные в категорию переоценива- емых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции в ассоции- рованные компании, переоценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производ- ные финансовые активы и обязатель- ства (нетто)
	Финансовые активы, предназ- наченные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Справедливая стоимость на 1 января 2013 г.	1,9	9,5	40,0	1,3	7,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	0,5	(1,7)	0,1	0,4
Расходы за вычетом доходов, признанные в составе чистого результата по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отнесенные на прочий совокупный доход	–	–	3,2	–	–
Первоначальное признание – приобретение	2,1	–	0,2	–	–
Прекращение признания – реализация	–	–	(7,3)	–	–
Прекращение признания – погашение	–	–	–	–	(2,6)
Перевод с Уровня 3 на другие уровни	(2,1)	–	(7,8)	–	–
Справедливая стоимость на 30 июня 2013 г.	1,9	10,0	26,6	1,4	4,8
Нереализованные расходы за вычетом доходов, признанные в составе чистого результата по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отнесенные на прочий совокупный доход	–	–	0,3	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов, признанные в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	0,5	(1,7)	0,1	0,4

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями

В течение периода по 30 июня 2013 года финансовые активы, предназначенные для торговли, на сумму 37,6 миллиарда рублей и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 25,6 миллиарда рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2, поскольку они стали оцениваться по внутренней рыночной модели. Ранее их справедливая стоимость определялась на основании рыночных котировок.

В течение периода по 30 июня 2013 года финансовые активы, предназначенные для торговли, на сумму 1,4 миллиарда рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1, так как их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок. Ранее их справедливая стоимость оценивалась по внутренней рыночной модели.

В течение периода по 30 июня 2013 года Группа перевела финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составила 7,6 миллиарда рублей. Активы были переведены с Уровня 3 на Уровень 1, поскольку в связи с появлением активного рынка для инструментов данного типа изменилась основа оценки их справедливой стоимости.

В течение периода по 30 июня 2013 года Группа перевела финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 0,2 миллиарда рублей с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в связи с изменением подхода к оценке справедливой стоимости. На 30 июня 2013 года при оценке использовались цены недавних рыночных сделок вместо моделей с существенными данными, не наблюдаемыми на рынке, на основании которых определялась справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года.

В течение периода по 30 июня 2013 года Группа перевела финансовые активы, предназначенные для торговли, балансовой стоимостью 2,1 миллиарда рублей с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в связи с изменением подхода к оценке справедливой стоимости, т.к. модель с существенными данными, не наблюдаемыми на рынке, была заменена на внутреннюю рыночную модель.

В течение периода по 30 июня 2013 года переводы с Уровня 1 на Уровень 3 не осуществлялись.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 30 июня 2013 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)	Балансовая стоимость	Метод оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенная величина)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки и лизинговые компании	1,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12,3%-16,3% (14,3%)
	0,5	Стоимость чистых активов	Коэффициент выхода	0,6%-1% (0,8%)
			н/п	н/п
Телекоммуникации	3,2	Сравнительный метод	Отношение стоимости бизнеса к прибыли до уплаты налогов, процентов и начисления амортизации (EV/EBITDA)	6,37-8,93 (7,65)
		Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	14,5%-17,2% (15,6%)
Производство железнодорожных подвижных составов	1,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	8%-12% (10,35%)
			Коэффициент загрузки производственных мощностей	97%-100% (98,5%)
			Изменение цен на железнодорожные вагоны	-6%-6% (0%)
			Изменение арендных ставок	-5%-5% (0%)
Цветная металлургия	12,4	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	9%-13% (11,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2%-5% (3%)
			Стоимость заемного капитала	6%-10% (8%)
Недвижимость	0,6	Затратный подход	Цены на недвижимость	-10% + 10% (0%)
Воздушный транспорт	1,6	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/число пассажиров, сопоставимые аэропорты	100,0-132,9 (117,2)
Строительство	3,2	Себестоимость	н/п	н/п
Прочие машиностроительные отрасли	0,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	10%-20% (15,25%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2%-7% (5%)
			Стоимость заемного капитала	6%-10% (8,3%)
Прочие сектора экономики	2,4	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,6	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
СМИ	3,9	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие сектора экономики	0,2	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	4,3	Предполагаемая доходность	Волатильность	10%-30% (20%)
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долевые ценные бумаги				
Производство железнодорожных подвижных составов	1,8	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	15,2%-22,19% (18,7%)
			Темп роста в постпрогнозный период	1,3%-3% (2,3%)
Прочие сектора экономики	0,1	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Производные инструменты				
Валютные инструменты	4,8	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая процентных ставок в белорусских рублях	20%-30% (25%)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия				
Девелоперские проекты	1,4	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Безрисковая ставка	7,4%-8,4% (7,9%)
			Базовая премия за риск инвестирования в акционерный капитал	6%-9% (7,5%)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями (продолжение)

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

	На 30 июня 2012 г. (непроаудир.)	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,6	24,2-33,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,0	9,8-10,2
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные инструменты	6,7	6,6-7,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1,4	1,0-1,9

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2

В соответствии с моделями Уровня 2 расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДПДП (дисконтированных прогнозных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. Справедливая стоимость структурированных финансовых активов была рассчитана с использованием стохастического моделирования (модель Уровня 2). Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX). Показатель VaR был рассчитан на основе пересчета всех исторических показателей и на основе модели Монте-Карло.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	608,9	608,9	569,0	569,0
Средства в банках	378,1	378,1	358,6	360,8
Россия	93,9	95,0	97,4	99,5
ОЭСР	263,9	262,8	251,5	250,8
Прочее	20,3	20,3	9,7	10,5
Кредиты и авансы клиентам	5 265,6	5 383,8	4 761,5	4 863,4
Кредиты юридическим лицам	4 035,7	4 130,0	3 703,4	3 788,4
Кредиты физическим лицам	1 229,9	1 253,8	1 058,1	1 075,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,6	0,6	0,9	0,9
Прочие финансовые активы	52,8	52,8	39,1	39,1
Финансовые обязательства				
Средства банков	795,6	804,7	759,9	789,5
Средства клиентов	4 312,8	4 355,1	3 813,4	3 758,3
Депозиты юридических лиц	2 683,1	2 689,1	2 379,3	2 357,3
Депозиты физических лиц	1 629,7	1 666,0	1 434,1	1 401,0
Прочие заемные средства	896,2	909,5	806,2	815,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	817,7	811,0	753,9	777,9
Субординированная задолженность	291,9	280,5	285,8	276,4
Прочие финансовые обязательства	62,6	62,6	135,9	135,9

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

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

36. Операции со связанными сторонами

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

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

Отчеты о финансовом положении

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>		<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	
	<i>Компании, связанные с государством</i>	<i>Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие компании</i>	<i>Компании, связанные с государством</i>	<i>Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие компании</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	144,1	–	149,9	1,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	57,3	–	39,4	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182,3	1,2	324,2	1,7
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	431,2	0,1	284,5	–
Средства в банках	22,2	0,2	40,7	12,3
Кредиты и авансы клиентам	947,4	95,3	823,2	100,5
Резерв под обесценение кредитов	(27,0)	(6,2)	(23,1)	(3,7)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,3	6,3	36,2	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,4	–	0,6	–
Обязательства				
Средства банков	298,9	4,4	240,4	20,2
Средства клиентов	1 478,7	36,0	1 233,6	41,8
Прочие заемные средства	641,3	–	602,3	–
Субординированная задолженность	206,7	–	205,5	–
Прочие обязательства	50,6	0,6	33,2	–
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	189,7	1,4	233,0	1,3
Неиспользованные кредитные линии	1,6	4,0	16,9	7,0
Импортные аккредитивы	12,8	–	7,6	–
Обязательства по предоставлению кредитов	0,7	–	1,9	–

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о прибылях и убытках

	За шесть месяцев по 30 июня (непроаудир.)	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	47,4	37,4
Ценные бумаги	9,6	9,9
Средства в банках	0,8	0,8
Процентные расходы		
Средства клиентов	(28,1)	(28,4)
Средства банков и прочие заемные средства	(28,3)	(18,1)
Субординированная задолженность	(8,4)	(8,5)
Создание резерва под обесценение	(5,8)	(1,7)

За шесть месяцев по 30 июня 2013 года общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 4,3 миллиарда рублей (30 июня 2012 года: 3,5 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Ревизионной комиссии ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты ключевым руководящим сотрудникам на 30 июня 2013 года составили 1,3 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 1,0 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат и выплат.

37. Управление капиталом и достаточность капитала

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальный норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

37. Управление капиталом и достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках. Коэффициент достаточности капитала Группы превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, как раскрыто ниже:

	<i>На 30 июня 2013 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	138,1	113,1
Эмиссионный доход	433,8	358,5
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(4,4)	(13,7)
Бессрочные ноты участия в кредите	73,5	68,3
Нераспределенная прибыль	190,8	193,7
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	4,9	4,3
Фонд накопленных курсовых разниц	9,4	8,8
Неконтрольные доли участия	10,4	12,3
За вычетом: гудвила	(104,9)	(104,9)
Итого капитал 1-го уровня	751,6	640,4
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	20,4	20,8
Субординированная задолженность	274,5	272,6
Итого капитал 2-го уровня	294,9	293,4
Итого капитал до вычетов	1 046,5	933,8
За вычетом: инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(17,5)	(23,0)
Итого капитал после вычетов	1 029,0	910,8
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	6 086,8	5 547,2
Рыночные риски	723,8	672,1
Итого активы, взвешенные с учетом риска	6 810,6	6 219,3
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	11,0%	10,3%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	15,1%	14,7%

38. Объединения бизнеса

Во втором квартале 2013 года Группа приобрела контроль над следующими компаниями в результате урегулирования задолженности:

В апреле 2013 года Группа стала единоличным исполнительным органом ОАО "Полиграфический комплекс "Пушкинская площадь", таким образом получив контроль без увеличения доли участия в компании, которая составляет 3,85%.

В мае 2013 года Группа приобрела 100% акций ЗПИФ "Глобус" за 1,3 миллиарда рублей, таким образом получив контроль над ООО "Головино Плаза", ООО "НПО Информатика", ЗАО "Траст-Резерв" и ЗАО "ИПО Полигран".

В мае 2013 года Группа приобрела контрольную долю участия в размере 79,0% в ЗПИФ "Гостиницы и курорты" за счет покупки дополнительной доли в размере 59,1% за 0,5 миллиарда рублей, таким образом получив контроль над ЗАО "Гостиница "Сокольники" и ЗАО "Управляющая компания "Hotel Management".

38. Объединения бизнеса (продолжение)

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств данных компаний на дату приобретения составила:

	ОАО "Полиграфический комплекс "Пушкинская площадь"	ЗПИФ "Глобус"	ЗПИФ "Гостиницы и курорты"
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	–	–	0,1
Основные средства	2,5	7,8	3,2
Прочие активы	0,9	1,2	0,7
Итого активы	3,4	9,0	4,0
Обязательства			
Средства клиентов	–	0,7	–
Отложенные налоговые обязательства	0,1	0,7	0,3
Прочие обязательства	0,5	0,2	0,2
Итого обязательства	0,6	1,6	0,5
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	2,8	7,4	3,5
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над фактической стоимостью приобретения:			
Стоимость приобретения	–	1,3	0,5
Прекращение признания займов, ранее выданных приобретаемым компаниям / торговой кредиторской задолженности приобретаемых компаний Группе	1,4	4,9	2,0
Справедливая стоимость доли участия, ранее принадлежащей покупателю в приобретаемой компании	0,1	–	0,5
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	1,3	0,1	0,3
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(2,8)	(7,4)	(3,5)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над фактической стоимостью приобретения	–	(1,1)	(0,2)

Если бы сделка по приобретению ЗПИФ "Глобус" и ЗПИФ "Гостиницы и курорты" состоялась в начале года, это не оказало бы существенного влияния на чистую прибыль Группы и ее чистые операционные доходы. Если бы ОАО "Полиграфический комплекс "Пушкинская площадь" было приобретено в начале года, валовый доход от небанковской деятельности увеличился бы на 1,7 миллиарда.

Суммы выручки и чистой прибыли приобретенных компаний с даты приобретения не оказывают существенного влияния на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы.

39. События после отчетной даты

В августе 2013 года в связи с наступлением срока погашения ЗАО "ТрансКредитБанк" погасило внутренние облигации серии 5 на общую сумму 3,0 миллиарда рублей.

В августе 2013 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил свои еврооблигации серии 9 на сумму 400 миллионов швейцарских франков (14,1 миллиарда рублей).

В августе 2013 года в связи с наступлением срока погашения ЗАО "Банк ВТБ 24" частично погасил по опциону "пут" внутренние облигации серии 4 на сумму 6,3 миллиарда рублей.

В сентябре 2013 года в связи с наступлением срока погашения ОАО "Банк Москвы" погасило еврооблигации серии 8 на общую сумму 350 миллионов швейцарских франков (12,4 миллиарда рублей).

В сентябре 2013 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ частично погасил по опциону "пут" внутренние облигации серии ВО-08 на сумму 7,4 миллиарда рублей.

В сентябре 2013 года Группа увеличила долю участия в ОАО "Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат" до 100% через покупку 50% минус одна акция у другого акционера за 0,5 миллиарда рублей в рамках обязательного предложения.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 47 листов

