

**Перевод с оригинала на английском языке**

**Банк ВТБ**

Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность  
с Заключением независимых аудиторов по результатам  
обзорной проверки промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой отчетности  
*31 марта 2009 года*

# Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

---

## Содержание

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

#### **Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность**

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

#### **Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

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

---



CJSC Ernst & Young Vneshaudit  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
[www.ey.com/russia](http://www.ey.com/russia)

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 00139790

## Перевод с оригинала на английском языке

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

Наблюдательному совету и акционерам Банка ВТБ

#### *Введение*

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Банка ВТБ (далее по тексту – "Банк") и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа") на 31 марта 2009 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца по указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (МСФО (IAS) 34). Мы несем ответственность за формирование заключения о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

#### *Объем работ*

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

#### *Заключение*

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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

18 августа 2009 г.

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2009 года**

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	354,1	416,1
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		11,8	7,6
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	192,9	170,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	7	11,1	44,5
Средства в банках	8	309,6	308,0
Кредиты и авансы клиентам	9	2 703,5	2 555,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	29,0	23,9
Инвестиции в ассоциированные компании	11	4,8	4,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	36,1	20,7
Основные средства		62,4	60,8
Инвестиционная недвижимость		4,4	4,3
Нематериальные активы		11,8	11,3
Отложенный налоговый актив		19,9	9,3
Прочие активы		61,3	60,0
<b>Итого активы</b>		<b>3 812,7</b>	<b>3 697,4</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	13	351,8	388,7
Средства клиентов	14	1 222,6	1 101,9
Прочие заемные средства	15	925,2	848,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	543,6	560,1
Отложенное налоговое обязательство		6,2	5,5
Прочие обязательства		185,0	174,1
<b>Итого обязательства до субординированной задолженности</b>		<b>3 234,4</b>	<b>3 079,0</b>
Субординированная задолженность	17	196,8	226,3
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 431,2</b>	<b>3 305,3</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		75,7	75,7
Эмиссионный доход		215,8	215,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(0,4)	(0,4)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков		0,9	0,1
Фонд переоценки зданий		14,0	14,2
Фонд накопленных курсовых разниц		20,7	13,1
Нераспределенная прибыль		49,6	70,9
<b>Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка</b>		<b>376,3</b>	<b>389,4</b>
Доля меньшинства		5,2	2,7
<b>Итого собственные средства</b>		<b>381,5</b>	<b>392,1</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>3 812,7</b>	<b>3 697,4</b>

Утверждено к выпуску и подписано 18 августа 2009 года.

\_\_\_\_\_  
А.Л. Костин  
Президент – Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Н.В. Цехомский  
Руководитель финансового департамента - член Правления

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца по 31 марта 2009 года (непроаудировано)**

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 31 марта	
		2009 г.	2008 г.
Процентные доходы	18	94,0	51,1
Процентные расходы	18	(59,7)	(24,9)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>34,3</b>	<b>26,2</b>
Создание резерва под обесценение	21	(49,2)	(4,7)
<b>Чистые процентные (расходы) / доходы после создания резерва под обесценение</b>		<b>(14,9)</b>	<b>21,5</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11,3)	(11,0)
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16,17	5,5	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей		(42,6)	14,8
Комиссионные доходы	19	52,1	(12,2)
Комиссионные расходы	19	5,6	4,1
Доля в прибыли ассоциированных компаний		(1,3)	(0,6)
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	21	–	0,1
Доходы от небанковской деятельности		(0,6)	–
Прочие операционные доходы		0,6	0,8
		0,5	0,8
<b>Чистые непроцентные доходы / (расходы)</b>		<b>8,5</b>	<b>(3,2)</b>
<b>Операционные (расходы) / доходы</b>		<b>(6,4)</b>	<b>18,3</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(17,1)	(13,1)
Расходы по небанковской деятельности		(0,2)	(0,6)
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>(23,7)</b>	<b>4,6</b>
Экономия / (расходы) по налогу на прибыль	23	3,2	(1,7)
<b>Чистый (убыток) / прибыль за отчетный период</b>		<b>(20,5)</b>	<b>2,9</b>
<b>Чистый (убыток) / прибыль, приходящиеся на:</b>			
Акционеров материнского банка		(21,4)	2,7
Доли меньшинства		0,9	0,2
<b>Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)</b>	22	<b>(0,0032)</b>	<b>0,0004</b>

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца по 31 марта 2009 года (непроаудировано)**

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта	
	2009 г.	2008 г.
<b>Чистый (убыток) / прибыль за отчетный период</b>	<b>(20,5)</b>	<b>2,9</b>
<b>Прочий совокупный доход (Прим. 23):</b>		
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,9	0,1
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	7,6	(1,3)
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>8,4</b>	<b>(1,6)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный год</b>	<b>(12,1)</b>	<b>1,3</b>
<b>Итого совокупный доход, приходящийся на:</b>		
Акционеров материнского банка	(13,0)	1,4
Долю меньшинства	0,9	(0,1)

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца по 31 марта 2009 года (непроаудировано)**

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта		
	Прим.	2009 г.	2008 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		80,7	46,5
Проценты выплаченные		(41,5)	(27,1)
Расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,0)	(5,7)
(Расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой		(46,9)	16,3
Комиссии полученные		5,7	4,0
Комиссии выплаченные		(1,4)	(0,7)
Доходы от небанковской деятельности и прочие операционные доходы полученные		1,7	2,9
Расходы на содержание персонала, административные расходы и расходы по небанковской деятельности уплаченные		(18,3)	(12,6)
Уплаченный налог на прибыль		(3,7)	(3,2)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(26,7)</b>	<b>20,4</b>
<b>Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов</b>			
Чистое увеличение по обязательным резервам в центральных банках		(3,5)	(11,0)
Чистое (увеличение) / уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования		(0,3)	0,5
Чистое уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,8	57,0
Чистое уменьшение средств в банках		27,5	38,2
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(53,9)	(192,4)
Чистое уменьшение / (увеличение) прочих активов		5,9	(6,0)
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств</b>			
Чистое уменьшение средств банков		(71,8)	(83,5)
Чистое увеличение средств клиентов		61,0	118,1
Чистое (уменьшение) / увеличение выпущенных векселей и депозитных сертификатов		(12,9)	38,0
Чистое уменьшение прочих обязательств		(16,5)	(1,6)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(85,4)</b>	<b>(22,3)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Дивиденды полученные		–	0,1
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4,7	4,8
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,8)	(2,0)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний		(0,1)	–
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		1,4	(0,8)
Вклады в ассоциированные компании		–	(0,4)
Приобретение долей меньшинства в дочерних компаниях		(0,2)	(0,2)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3,2	–
Приобретение основных средств		(1,9)	(1,1)
Поступления от реализации основных средств		0,7	0,3
Приобретение нематериальных активов		(0,3)	–
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>5,7</b>	<b>0,7</b>

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца по 31 марта 2009 года (непроаудировано) (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта		
	Прим.	2009 г.	2008 г.
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от внутренних облигаций, номинированных в российских рублях		8,0	9,8
Погашение внутренних облигаций, номинированных в российских рублях		(3,0)	–
Поступления от продажи ранее выкупленных облигаций, номинированных в российских рублях		3,9	–
Погашение еврооблигаций		(45,0)	(1,8)
Выкуп еврооблигаций		(8,3)	–
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		0,5	–
Поступления от синдицированных кредитов		–	5,3
Погашение синдицированных кредитов		(4,4)	(4,8)
Поступления от прочих заемных средств		301,0	6,6
Погашение прочих заемных средств		(264,2)	(0,6)
Выкуп субординированной задолженности		(6,1)	–
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(17,6)</b>	<b>14,5</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>35,1</b>	<b>(0,6)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(62,2)</b>	<b>(7,7)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	415,0	125,0
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>5</b>	<b>352,8</b>	<b>117,3</b>

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца по 31 марта 2009 года (непроаудировано)**  
(в миллиардах российских рублей)

	Приходится на акционеров материнского банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Итого собственные средства
<b>На 1 января 2008 г. (аудировано)</b>	<b>93,5</b>	<b>232,1</b>	<b>(0,5)</b>	<b>2,9</b>	<b>15,2</b>	<b>(25,6)</b>	<b>80,3</b>	<b>397,9</b>	<b>7,2</b>	<b>405,1</b>
Влияние изменения функциональной валюты	(17,8)	(16,3)	–	(0,7)	(0,8)	37,0	(1,4)	–	–	–
<b>На 1 января 2008 г. (аудировано)</b>	<b>75,7</b>	<b>215,8</b>	<b>(0,5)</b>	<b>2,2</b>	<b>14,4</b>	<b>11,4</b>	<b>78,9</b>	<b>397,9</b>	<b>7,2</b>	<b>405,1</b>
Приобретение долей меньшинства	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,2)	(0,2)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(0,3)	–	(1,0)	2,7	<b>1,4</b>	(0,1)	<b>1,3</b>
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,1)	–	0,1	–	–	–
<b>На 31 марта 2008 г.</b>	<b>75,7</b>	<b>215,8</b>	<b>(0,5)</b>	<b>1,9</b>	<b>14,3</b>	<b>10,4</b>	<b>81,7</b>	<b>399,3</b>	<b>6,9</b>	<b>406,2</b>
<b>На 1 января 2009 г. (аудировано)</b>	<b>75,7</b>	<b>215,8</b>	<b>(0,4)</b>	<b>0,1</b>	<b>14,2</b>	<b>13,1</b>	<b>70,9</b>	<b>389,4</b>	<b>2,7</b>	<b>392,1</b>
Приобретение дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	0,2	<b>0,2</b>
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	1,4	<b>1,4</b>
Приобретение долей меньшинства	–	–	–	–	–	–	(0,1)	<b>(0,1)</b>	–	<b>(0,1)</b>
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	–	0,8	–	7,6	(21,4)	<b>(13,0)</b>	0,9	<b>(12,1)</b>
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,2)	–	<b>0,2</b>	–	–	–
<b>На 31 марта 2009 г.</b>	<b>75,7</b>	<b>215,8</b>	<b>(0,4)</b>	<b>0,9</b>	<b>14,0</b>	<b>20,7</b>	<b>49,6</b>	<b>376,3</b>	<b>5,2</b>	<b>381,5</b>

Примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года**

(в миллиардах рублей)

---

### 1. Описание деятельности

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

Банк ВТБ, также известный как "Внешторгбанк" (далее - "Банк", "Внешторгбанк" или "ВТБ"), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был реорганизован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с "Внешторгбанка" на ВТБ. Одновременно названия отдельных дочерних компаний ВТБ были изменены, как указано в Примечании 27. 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 деятельность, функции депозитария (в том числе специального депозитария) и управления активами. Деятельность ВТБ и прочих российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам. Иностранные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах деятельности таких банков.

29 декабря 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Начиная с 22 февраля 2005 года основной дочерний банк ВТБ по работе с физическими лицами, ВТБ 24 (ЗАО), также является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" (бывший ОАО "Промышленно-строительный банк"), дочерний банк, приобретенный в конце 2005 года, также является членом системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

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

Перечень основных дочерних и ассоциированных банков и компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 27.

Деятельность Группы преимущественно заключается в осуществлении коммерческих банковских операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международных рынках. На деятельность Группы не оказывают влияния сезонные колебания. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский и 2 дочерних банка, имеющих сеть, состоящую из 102 филиалов, в т.ч. 55 филиалов ВТБ, 21 филиала ВТБ 24 и 26 филиалов ВТБ Северо-Запад, расположенных в крупнейших регионах РФ.

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

### 1. Описание деятельности (продолжение)

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 13 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Грузия, Украина, Беларусь, Казахстан, Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Швейцария, Германия, Франция и Великобритания), в Африке (Ангола), и через 4 представительства, расположенные в Италии, Китае, Республике Кыргызстан и Республике Казахстан, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии, и сингапурский филиал VTB Capital Plc.

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

На 31 марта 2009 года численность персонала Группы составила 41 427 человек (на 31 декабря 2008 года: 41 992 человека).

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

### 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию рефинансирования внешней задолженности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении доступности капитала и стоимости его привлечения для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

В связи с падением котировок на мировых и российских рынках ценных бумаг Группа может столкнуться с существенным снижением стоимости ценных бумаг, что может оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы. В рамках имеющейся информации Группа принимала во внимание пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

Серьезное ухудшение ситуации с ликвидностью могло также отрицательно сказаться на положении заемщиков Группы, что, в свою очередь, возможно, отразится на их способности погашать задолженность перед Группой. В связи с нестабильностью котировок на рынках ценных бумаг Группа может столкнуться с существенным снижением стоимости ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Группой. Группа также подвергается риску негативного влияния по обязательствам кредитного характера в результате ухудшения ситуации на рынке. В рамках имеющейся информации Группа отразила пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

### **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

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

### **3. Основа подготовки отчетности**

#### **Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности за три месяца по 31 марта 2009 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2009 год. Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам с учетом изменений, относящихся к порядку переоценки зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

На 31 марта 2009 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 34,0134 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2008 года: 29,3804 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в рубли, составлял 44,9419 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2008 года: 41,4411 рубля за 1 евро).

## Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

### 3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

#### Переклассификация

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

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

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

Группа также выявила долговые инструменты, ранее учитывавшиеся как предназначенные для торговли, которые торгуются на активных рынках, и которые Группа намерена и способна удерживать до погашения. Указанные долговые инструменты были переклассифицированы в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения при наступлении "редких обстоятельств", то есть с 1 сентября 2008 года. В таблицах ниже представлены балансовая и справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг, которые не были заложены по договорам "репо" (см. Примечание 6) на каждую дату осуществления переклассификации.

	На 31 марта 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	14,0	13,9
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	13,9	11,8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав средств в банках	2,1	2,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	3,0	2,9
<b>Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 июля 2008 г.</b>	<b>33,0</b>	<b>30,7</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

#### Переклассификация (продолжение)

	На 31 марта 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	1,1	1,0
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32,9	32,6
<b>Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 сентября 2008 г.</b>	<b>34,0</b>	<b>33,6</b>

	На 31 марта 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	3,4	2,9
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	4,2	3,8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав средств в банках	0,3	0,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,1	0,1
<b>Итого финансовые активы, переклассифицированные в прочие даты</b>	<b>8,0</b>	<b>7,1</b>

В таблицах ниже представлены балансовая и справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг, заложенных по договорам "репо", на каждую дату осуществления переклассификации.

	На 31 марта 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	0,9	0,9
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	1,5	1,5
<b>Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 июля 2008 г.</b>	<b>2,4</b>	<b>2,4</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

#### Переклассификация (продолжение)

	На 31 марта 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	4,4	4,4
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,7	0,7
<b>Итого финансовые активы, переклассифицированные 1 сентября 2008 г.</b>	<b>5,1</b>	<b>5,1</b>

Ниже представлены процентные доходы по финансовым активам, заложенным и не заложенным по договорам "репо", резервы под обесценение таких активов, признанные в первом квартале 2009 года, а также доходы или расходы от изменения справедливой стоимости таких активов за указанный период, которые были бы признаны, если бы активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы	Восстановление / (Создание) резерва	(Расходы) / доходы, которые были бы признаны при отсутствии переклассифика- ции активов
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав средств в банках	0,6	0,1	(1,0)
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,4	0,1	1,1
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0,8	0,1	0,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав средств в банках	0,1	–	(0,1)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав кредитов и авансов клиентам	0,1	–	–
<b>Итого переклассифицированные финансовые активы, не заложенные по договорам "репо"</b>	<b>2,0</b>	<b>0,3</b>	<b>0,4</b>

### 4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (вступает в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Настоящий стандарт действует в отношении компаний, долговые или долевые инструменты которых обращаются на открытом рынке, или которые представляют либо находятся в процессе представления финансовой отчетности в регулируемую организацию для целей выпуска на открытом рынке инструментов какого бы то ни было класса. МСФО (IFRS) 8 требует от компаний раскрытия в отчетности финансовой и описательной информации по операционным сегментам и оговаривает порядок раскрытия компанией в отчетности такой информации. В примечании 25 представлены операционные сегменты, определенные руководством Группы, а также сопоставимая информация, пересмотренная в соответствии с измененным стандартом.

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



## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

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

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

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

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

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

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

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 5. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Наличные средства	48,1	52,6
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	184,4	229,7
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	61,2	78,8
- других стран	60,4	55,0
<b>Итого денежные средства и краткосрочные активы</b>	<b>354,1</b>	<b>416,1</b>
За вычетом: средств с ограниченным правом использования	(1,3)	(1,1)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>352,8</b>	<b>415,0</b>

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

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	163,5	142,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,4	28,2
<b>Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>192,9</b>	<b>170,8</b>

#### Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
<b>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</b>		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	5,5	6,1
Еврооблигации российских компаний и банков	4,6	0,6
<b>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</b>		
Облигации российских компаний и банков	19,4	12,9
Российские муниципальные облигации	5,1	3,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,6	1,3
Векселя российских компаний и банков	1,2	1,1
<b>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</b>		
Еврооблигации российских компаний и банков	0,4	–
Облигации иностранных государств	0,3	0,6
Долевые ценные бумаги	39,4	45,7
Остатки по производным финансовым инструментам	86,0	70,5
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>163,5</b>	<b>142,6</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

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

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Облигации российских компаний и банков	11,5	11,0
Облигации иностранных компаний и банков	8,3	8,0
Долевые ценные бумаги	6,8	7,3
Облигации иностранных государств	1,6	1,6
Еврооблигации Российской Федерации	0,8	–
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	0,2	0,2
Российские муниципальные облигации	0,1	0,1
<i>Остатки по производным финансовым инструментам</i>	0,1	–
<b>Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29,4</b>	<b>28,2</b>

По состоянию на 31 марта 2009 года долевые ценные бумаги в размере 6,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 6,6 миллиарда рублей) и остатки по производным финансовым инструментам отражают структурные сделки по финансированию клиентов, где рыночный риск компенсируется форвардными сделками по продаже тех же ценных бумаг (учитываемых в составе производных финансовых инструментов). Указанные долевые ценные бумаги выпущены российскими энергетическими компаниями. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток –предназначенные для торговли (отрицательная справедливая стоимость производных инструментов), связанные с этими сделками, отражены в составе статьи "Прочие обязательства" в размере 1,0 миллиарда рублей на 31 марта 2009 года (на 31 декабря 2008 года: 2,3 миллиарда рублей).

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

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

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации иностранных государств	0,3	–
Долевые ценные бумаги	0,1	–
Облигации российских компаний и банков	–	3,7
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>0,4</b>	<b>3,7</b>
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации иностранных государств	2,0	1,9
Еврооблигации российских компаний и банков	0,9	2,1
<b>Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2,9</b>	<b>4,0</b>
<b>Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3,3</b>	<b>7,7</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации иностранных государств	0,3	0,4
Облигации иностранных компаний и банков	–	4,6
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0,3</b>	<b>5,0</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации российских компаний и банков	–	18,4
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>–</b>	<b>18,4</b>
<b>Финансовые активы, классифицированные в составе кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2,2</b>	<b>3,1</b>
<b>Финансовые активы, классифицированные в составе средств в банках</b>	<b>5,3</b>	<b>10,3</b>
<b>Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа</b>	<b>11,1</b>	<b>44,5</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 8. Средства в банках

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Текущие срочные депозиты в банках	306,5	302,1
Договоры обратного "репо"	3,1	5,9
Просроченные депозиты	1,0	0,7
<b>Итого средства в банках, до вычета резерва</b>	<b>310,6</b>	<b>308,7</b>
За вычетом: резерва под обесценение (Прим. 21)	(1,0)	(0,7)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>309,6</b>	<b>308,0</b>

### 9. Кредиты и авансы клиентам

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Текущие кредиты и авансы	2 678,8	2 527,5
Договоры обратного "репо"	47,0	58,6
Переоформленные кредиты и авансы	23,6	16,3
Просроченные кредиты и авансы	98,5	47,9
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>2 847,9</b>	<b>2 650,3</b>
За вычетом: резерва под обесценение (Прим. 21)	(144,4)	(94,7)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 703,5</b>	<b>2 555,6</b>

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

На 31 марта 2009 года кредиты до вычета резервов включают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 103,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 96,2 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг.

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

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2008 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	412,4	14	375,9	14
Физические лица	409,5	14	387,1	15
Финансы	388,2	14	492,6	19
Металлы	338,6	12	196,3	7
Торговля и коммерция	266,6	9	253,0	10
Нефтегазовая отрасль	204,7	7	145,2	5
Промышленное производство	199,5	7	196,2	7
Транспорт	145,1	5	146,7	5
Государственные органы власти	95,1	3	88,6	3
Химическая промышленность	82,0	3	71,5	3
Угольная промышленность	79,2	3	69,3	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	76,6	3	75,1	3
Энергетика	70,1	2	62,7	2
Телекоммуникации и средства массовой информации	19,1	1	18,5	1
Авиастроение	14,7	1	17,7	1
Прочее	46,5	2	53,9	2
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва</b>	<b>2 847,9</b>	<b>100</b>	<b>2 650,3</b>	<b>100</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 марта 2009 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 583,3 миллиарда рублей, или 20% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2008 года: 546,9 миллиарда рублей, или 21%).

### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Облигации иностранных компаний и банков	14,1	9,5
Долевые инструменты	12,2	11,9
Облигации иностранных государств	1,6	1,1
Еврооблигации российских компаний и банков	0,8	0,5
Векселя российских компаний и банков	0,3	0,3
Российские муниципальные облигации	–	0,6
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>29,0</b>	<b>23,9</b>

### 11. Инвестиции в ассоциированные компании

	Страна регистра- ции	Вид деятель- ности	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2008 г.	
			Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Россия	Банк	3,8	34,83%	3,8	34,83%
"Совместный Вьетнамско- Российский банк"	Вьетнам	Банк	1,0	49,00%	0,7	49,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Россия	Коммерция	–	50,00%	–	50,00%
<b>Итого инвестиции в ассоциированные компании</b>			<b>4,8</b>		<b>4,5</b>	

### 12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Облигации российских компаний и банков	33,9	14,8
Еврооблигации российских компаний и банков	2,2	2,5
Векселя российских компаний и банков	1,0	1,7
Облигации иностранных компаний и банков	0,5	2,8
Облигации иностранных государств	0,1	0,2
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва</b>	<b>37,7</b>	<b>22,0</b>
За вычетом: резерва под обесценение (Прим. 21)	(1,6)	(1,3)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>36,1</b>	<b>20,7</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

### 13. Средства банков

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Срочные кредиты и депозиты	248,5	264,0
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	100,7	116,4
Договоры "репо" с банками	2,6	8,3
<b>Итого средства банков</b>	<b>351,8</b>	<b>388,7</b>

Финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам "репо" с банками, представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 2,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 9,0 миллиардов рублей), а также финансовые активы, переведенные в категорию кредитов и авансов клиентам, амортизированная стоимость которых составляет ноль рублей (на 31 декабря 2008 года: 1,0 миллиард рублей) (см. Примечание 7).

### 14. Средства клиентов

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
<b>Государственные органы власти</b>		
Текущие / расчетные счета	18,2	15,0
Срочные депозиты	70,0	30,2
<b>Юридические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	305,2	256,2
Срочные депозиты	435,1	446,4
<b>Физические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	83,7	84,8
Срочные депозиты	310,2	269,3
Договоры "репо" с клиентами	0,2	–
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 222,6</b>	<b>1 101,9</b>

### 15. Прочие заемные средства

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Синдицированные кредиты	86,3	85,3
Прочие привлеченные средства	838,9	763,4
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>925,2</b>	<b>848,7</b>

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

## Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

### 15. Прочие заемные средства (продолжение)

На 31 марта 2009 года финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам "репо", включенные в состав прочих заемных средств, представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 0,6 миллиарда рублей; средства в банках, кредиты и авансы клиентам, амортизированная стоимость которых составляет 5,3 миллиарда рублей и 2,2 миллиарда рублей, соответственно (см. Примечание 7) (на 31 декабря 2008 года: финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 3,7 миллиарда рублей; средства в банках, кредиты и авансы клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, амортизированная стоимость которых составляет 10,3 миллиарда рублей, 2,1 миллиарда рублей и 18,4 миллиарда рублей, соответственно).

### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Облигации	405,9	408,9
Векселя	137,4	150,7
Депозитные сертификаты	0,3	0,5
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>543,6</b>	<b>560,1</b>

В феврале 2009 года ВТБ 24 выпустил внутренние облигации на сумму 8 миллиардов рублей со встроенным опционом "пут" сроком через полтора года. Процентная ставка выпуска - 11,85% годовых, проценты выплачиваются каждые полгода, срок погашения – февраль 2014 года.

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

Члены Группы ВТБ время от времени рассматривают вопрос об изъятии из обращения всех или части своих выпущенных и непогашенных долговых финансовых обязательств посредством покупки на свободном рынке, путем частных сделок или иным образом. Условия такого выкупа или обмена (если таковые имеют место) определяются текущими рыночными условиями, требованиями ВТБ в отношении ликвидности, договорными ограничениями и прочими факторами. Номинальная сумма еврооблигаций (без учета субординированной задолженности), выкупленных Группой ВТБ в первом квартале 2009 года, составила 10 миллиардов рублей, в результате чего за отчетный период была признана прибыль от прекращения обязательства в размере 1,7 миллиарда рублей. На 31 марта 2009 года общая номинальная стоимость еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ, составляла 45,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 30,6 миллиарда рублей).

В течение первого квартала 2009 года Группа ВТБ разместила на внутреннем рынке облигации номинальной стоимостью 3,9 миллиарда рублей, выпущенные ООО "ВТБ-Лизинг Финанс".

В течение первого квартала 2009 года Группа ВТБ повторно продала приобретенные ранее еврооблигации, выпущенные ВТБ, номинальной стоимостью 0,5 миллиарда рублей.



## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

### 17. Субординированная задолженность

4 февраля 2005 года ВТБ Капитал С.А., компания специального назначения Группы, расположенная в Люксембурге и используемая для эмиссии еврооблигаций, выпустила еврооблигации на сумму 750 миллионов долларов США (с опционом "колл" для досрочного погашения по истечении пятилетнего периода с указанной даты) со сроком погашения в феврале 2015 года. Поступления от эмиссии еврооблигаций использовались для финансирования субординированного кредита для ВТБ. На еврооблигации начисляются проценты по ставке 6,315% годовых, выплачиваемые каждые полгода, с повышением процентной ставки в 2010 году. Номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ в первом квартале 2009 года, составила 9,6 миллиарда рублей, в результате чего за отчетный период была признана прибыль от прекращения обязательства в размере 3,7 миллиарда рублей. На 31 марта 2009 года общая номинальная стоимость еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ, составляла 14,9 миллиарда рублей. На 31 марта 2009 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 10,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 18,1 миллиарда рублей).

29 сентября 2005 года ОАО "Промышленно-строительный банк" (позднее переименованный в ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад") выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом "колл", предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начисляются проценты по ставке 6,2% годовых, выплачиваемые каждые полгода, с повышением процентной ставки в 2010 году. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией Ор-ПСБ С.А. (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для Банка. Номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ в первом квартале 2009 года, составила 0,3 миллиарда рублей, в результате чего за отчетный период была признана прибыль от прекращения обязательства в размере 0,1 миллиарда рублей. На 31 марта 2009 года общая номинальная стоимость еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ, составляла 3,1 миллиарда рублей. На 31 марта 2009 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 10,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 9,5 миллиарда рублей).

В октябре и ноябре 2008 года ВТБ получил от Внешэкономбанка 2 субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый со ставкой процента 8% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2019 года. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" на 31 декабря 2008 года Группа дисконтировала данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки, скорректированной на премию за кредитный риск. На 31 марта 2009 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 175,4 миллиарда рублей, а доходы будущих периодов – ноль рублей (на 31 декабря 2008 года: 175,1 миллиарда рублей и 23,6 миллиарда рублей, соответственно). Доходы будущих периодов отражались в составе субординированной задолженности и могли быть зачтены против убытков при первоначальном признании кредитов, выданных Группой по льготным процентным ставкам для поддержки деятельности российских компаний. В течение первого квартала 2009 года указанная сумма доходов будущих периодов была полностью использована.

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 18. Процентные доходы и расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	87,7	42,9
Средства в банках	3,9	3,2
Ценные бумаги	2,4	5,0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>94,0</b>	<b>51,1</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(17,5)	(12,5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,8)	(6,1)
Средства банков и прочие заемные средства	(27,7)	(5,8)
Субординированная задолженность	(4,7)	(0,5)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(59,7)</b>	<b>(24,9)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>34,3</b>	<b>26,2</b>

### 19. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.
Комиссия по расчетным операциям	3,1	2,3
Комиссия по кассовым операциям	0,5	0,5
Комиссионные по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	1,2	0,8
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0,5	0,4
Прочее	0,3	0,1
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>5,6</b>	<b>4,1</b>
Комиссия по расчетным операциям	(0,6)	(0,4)
Комиссия по кассовым операциям	(0,1)	(0,1)
Прочее	(0,6)	(0,1)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1,3)</b>	<b>(0,6)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>4,3</b>	<b>3,5</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.
Расходы на содержание персонала	8,8	6,5
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	1,0	0,6
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	1,8	1,6
Лизинговые и арендные платежи	1,4	0,9
Налоги, кроме налога на прибыль	0,6	0,7
Профессиональные услуги	0,5	0,4
Участие в системе страхования вкладов	0,4	0,4
Расходы на почтовые услуги и связь	0,4	0,2
Расходы на рекламу	0,3	0,5
Благотворительность	0,3	0,3
Расходы на охранные услуги	0,3	0,3
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,3	0,1
Амортизация нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,2	0,2
Страхование	0,1	0,1
Транспортные расходы	0,1	–
Прочее	0,6	0,3
<b>Итого расходы на содержание персонала и административные расходы</b>	<b>17,1</b>	<b>13,1</b>

### 21. Резерв под обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках и кредитов и авансов клиентам (непроаудировано):

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестицион- ные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 1 января 2008 г.</b>	<b>0,3</b>	<b>36,1</b>	–	–	<b>36,4</b>
Создание резерва под обесценение в течение периода	–	4,7	–	–	4,7
Списание за счет резерва	–	(0,5)	–	–	(0,5)
Влияние пересчета валют	–	0,2	–	–	0,2
<b>На 31 марта 2008 г. (непроаудировано)</b>	<b>0,3</b>	<b>40,5</b>	–	–	<b>40,8</b>
<b>На 1 января 2009 г.</b>	<b>0,7</b>	<b>94,7</b>	<b>1,3</b>	<b>1,5</b>	<b>98,2</b>
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,2	48,7	0,3	0,6	49,8
Списание за счет резерва	–	(0,2)	–	–	(0,2)
Восстановление сумм, списанных в предыдущих периодах	–	0,2	–	–	0,2
Влияние пересчета валют	0,1	1,0	–	–	1,1
<b>На 31 марта 2009 г. (непроаудировано)</b>	<b>1,0</b>	<b>144,4</b>	<b>1,6</b>	<b>2,1</b>	<b>149,1</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

### 21. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

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

### 22. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения

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

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

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.
Чистый (убыток) / прибыль, приходящиеся на акционеров материнского банка <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	(21,4)	2,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	6 721 345 627 252	6 720 388 912 353
<b>Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)</b>	<b>(0,0032)</b>	<b>0,0004</b>

### 23. Налог на прибыль

Эффективная налоговая ставка Группы в течение первых трех месяцев 2009 года составила 14% (в течение первых трех месяцев 2008 года: 37%). На размер эффективной налоговой ставки оказывали влияние возникающие в ходе обычной деятельности статьи, не увеличивающие налогооблагаемую базу, в составе прибыли до налогообложения, а также отражение отложенных налоговых активов в компаниях Группы.

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца по 31 марта 2009 и 2008 годов:

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)					
	2009 г. (Расход)/		2008 г. (Расход)/			
	Сумма до налого- обложения	экономия по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	экономия по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Нереализованная прибыль / (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,0	(0,1)	0,9	–	0,1	0,1
Хеджирование денежных потоков	(0,1)	–	(0,1)	(0,2)	(0,2)	(0,4)
Влияние пересчета валют	8,9	(1,6)	7,3	(1,0)	(0,3)	(1,3)
Изменения долей участия в ассоциированных компаниях (не отраженных в отчете о прибылях и убытках)	0,4	(0,1)	0,3	–	–	–
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>10,2</b>	<b>(1,8)</b>	<b>8,4</b>	<b>(1,2)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(1,6)</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

---

### 24. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группой утверждена процедура рассмотрения подобных судебных исков. После получения профессиональных консультаций и проведения обоснованной оценки объема ущерба Группа вносит соответствующие корректировки с целью учета возможного негативного эффекта данных исков на финансовое положение Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков.

По состоянию на 31 марта 2009 года на рассмотрении суда находился иск о компенсации ущерба на сумму 14 миллионов долларов США, поданный против дочернего банка ВТБ в связи с арестом залогового обеспечения по ранее выданному им кредиту, наложенным по ходатайству указанного дочернего банка. В соответствии с мнением юристов дочернего банка, существует возможность удовлетворения вышеуказанного иска о возмещении ущерба, однако она не является высоковероятной, поэтому резерв в отношении данного судебного иска сформирован не был. Суд еще не вынес окончательного решения.

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

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

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

## Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

#### Обязательства кредитного характера (продолжение)

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2008 г.
Гарантии выданные	203,9	219,2
Неиспользованные кредитные линии	175,6	169,6
Импортные аккредитивы	49,0	49,5
Обязательства по предоставлению кредитов	112,3	112,1
Прочие обязательства кредитного характера	0,6	–
За вычетом: резерва под убытки по обязательствам кредитного характера (Прим. 21)	(2,1)	(1,5)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>539,3</b>	<b>548,9</b>

Банк получал экспортные аккредитивы для последующего их выставления конкретным клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2009 года составила 92,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 86,2 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены вкладами клиентов Банка в размере 7,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 9 миллиардов рублей).

На 31 марта 2009 года у Группы имелись гарантии, выданные связанной стороне - государственной компании в размере 31,1 миллиарда рублей (15% от всех выданных гарантий). На 31 декабря 2008 года сумма указанных гарантий составляла 27,1 миллиарда рублей (12% от всех выданных гарантий).

#### Хеджирование денежных потоков

Кредитный портфель Группы подвержен влиянию со стороны изменения будущих денежных потоков по получению процентных платежей по кредитному портфелю. В качестве инструмента хеджирования денежных потоков с точки зрения рисков изменения базовых процентных ставок по данным денежным потокам Группа использует процентные свопы (IRS). Предполагается, что денежные потоки будут иметь место и будут оказывать влияние на размер будущих полученных процентов в период до 30 июня 2015 года.

Справедливая стоимость IRS, используемых в качестве инструмента хеджирования денежных потоков учитывалась в составе прочих активов для прибыльных (положительных) статей, которые составили 1,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2008 года: 2,6 миллиарда рублей в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

По состоянию на 31 марта 2009 года Группа отразила совокупное влияние от хеджирования денежных потоков в размере 0,4 миллиарда рублей, за вычетом налогов (на 31 декабря 2008 года: 1,7 миллиарда рублей), по кредиту статьи "Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков" в составе собственных средств.

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

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

#### **Хеджирование денежных потоков (продолжение)**

В первом квартале 2009 года Группа отразила в отчете о прибылях и убытках прибыль в размере 0,1 миллиарда рублей (за вычетом налогов) ввиду того, что возникновение хеджируемых позиций, относящихся к инструментам хеджирования, более не характеризуется высокой степенью вероятности.

#### **Хеджирование справедливой стоимости**

Хеджирование справедливой стоимости применяется Группой в целях защиты от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие изменений процентных ставок. К финансовым инструментам, хеджируемым от риска изменения процентных ставок, относятся кредиты и выпущенные долговые ценные бумаги. За три месяца по 31 марта 2009 года Группа признала чистую прибыль в размере 1,6 миллиарда рублей (за три месяца по 31 марта 2008 года: ноль), представляющую собой прибыль по инструментам хеджирования. Чистый убыток по хеджируемым статьям, связанный с хеджируемым риском, составил 1,5 миллиарда рублей за три месяца по 31 марта 2009 года (за три месяца по 31 марта 2008 года: ноль).

В первом квартале 2009 года некоторые инструменты хеджирования справедливой стоимости утратили свою эффективность, в результате чего в отчете о прибылях и убытках был признан убыток в размере 10,3 миллиарда рублей.

### **25. Сегментный анализ**

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" на данном этапе Группа выделила юридические лица в качестве первичных операционных сегментов, включенных в настоящую промежуточную консолидированную сокращенную финансовую отчетность. Исходя из указанного принципа в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила данные операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: "Корпоративный бизнес (Россия)", "Розничный бизнес (Россия)", "Инвестиционно-банковские услуги", "Корпоративный и розничный бизнес (Украина)" и "Прочее".

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, доходы от небанковской деятельности, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям и от переоценки иностранной валюты, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства и долю в прибыли ассоциированных компаний. Каждая вышеуказанная статья включается в расчет доходов по сегментам при условии наличия положительного остатка.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 25. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы за три месяца по 31 марта 2009 года (непроаудировано):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно-банковские услуги	Украина	Прочее	Итого до исключения внутри-сегментных операций	Операции между сегментами	Итого
<b>Доходы от:</b>								
Внешних клиентов	83,5	20,5	6,4	4,1	3,4	117,9	–	117,9
Прочих сегментов	4,3	1,0	0,6	0,1	0,4	6,4	(6,4)	–
Влияние, отраженное на уровне Группы	–	–	–	–	–	–	1,7	1,7
<b>Итого доходы</b>	<b>87,8</b>	<b>21,5</b>	<b>7,0</b>	<b>4,2</b>	<b>3,8</b>	<b>124,3</b>	<b>(4,7)</b>	<b>119,6</b>
<b>Финансовый результат сегмента (прибыль до налогообложения)</b>	<b>(12,3)</b>	<b>(4,8)</b>	<b>(0,7)</b>	<b>(4,1)</b>	<b>0,1</b>	<b>(21,8)</b>	<b>(1,9)</b>	<b>(23,7)</b>
Экономия по налогу на прибыль								3,2
<b>Чистая прибыль</b>								<b>(20,5)</b>
<b>Активы сегментов на 31 марта 2009 г.</b>	<b>3 038,7</b>	<b>616,5</b>	<b>271,2</b>	<b>106,6</b>	<b>120,3</b>	<b>4 153,3</b>	<b>(340,6)</b>	<b>3 812,7</b>
<b>Обязательства сегментов на 31 марта 2009 г.</b>	<b>2 763,7</b>	<b>562,5</b>	<b>245,7</b>	<b>101,4</b>	<b>103,8</b>	<b>3 777,1</b>	<b>(345,9)</b>	<b>3 431,2</b>
<b>Прочие статьи сегментов:</b>								
Создание резерва под обесценение	(31,6)	(10,3)	(1,5)	(5,3)	(0,5)	(49,2)	–	(49,2)
Процентные доходы	71,8	19,1	3,4	3,9	2,5	100,7	(6,7)	94,0
Процентные расходы	(48,0)	(10,0)	(3,1)	(2,4)	(1,7)	(65,2)	5,5	(59,7)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>23,8</b>	<b>9,1</b>	<b>0,3</b>	<b>1,5</b>	<b>0,8</b>	<b>35,5</b>	<b>(1,2)</b>	<b>34,3</b>



## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 25. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и за три месяца по 31 марта 2008 года (непроаудировано):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно-банковские услуги	Украина	Прочее	Итого до исключения внутри-сегментных операций	Операции между сегментами	Итого
<b>Доходы от:</b>								
Внешних клиентов	42,3	11,4	2,2	1,7	2,7	60,3	–	60,3
Прочих сегментов	1,1	0,3	–	–	0,1	1,5	(1,5)	–
<b>Итого доходы</b>	<b>43,4</b>	<b>11,7</b>	<b>2,2</b>	<b>1,7</b>	<b>2,8</b>	<b>61,8</b>	<b>(1,5)</b>	<b>60,3</b>
<b>Финансовый результат сегмента (прибыль до налогообложения)</b>	<b>3,5</b>	<b>0,7</b>	<b>0,1</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>4,6</b>	<b>–</b>	<b>4,6</b>
Расходы по налогу на прибыль								(1,7)
<b>Чистая прибыль</b>								<b>2,9</b>
<b>Активы сегментов на 31 декабря 2008 г.</b>	<b>2 919,0</b>	<b>598,1</b>	<b>245,6</b>	<b>103,4</b>	<b>111,2</b>	<b>3 977,3</b>	<b>(279,9)</b>	<b>3 697,4</b>
<b>Обязательства сегментов на 31 декабря 2008 г.</b>	<b>2 640,1</b>	<b>541,2</b>	<b>222,4</b>	<b>95,7</b>	<b>95,5</b>	<b>3 594,9</b>	<b>(289,6)</b>	<b>3 305,3</b>
<b>Прочие статьи сегментов:</b>								
Создание резерва под обесценение	(2,5)	(1,5)	–	–	(0,7)	(4,7)	–	(4,7)
Процентные доходы	37,8	10,3	1,9	1,5	1,0	52,5	(1,4)	51,1
Процентные расходы	(18,9)	(4,6)	(1,3)	(0,9)	(0,6)	(26,3)	1,4	(24,9)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>18,9</b>	<b>5,7</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>	<b>26,2</b>	<b>–</b>	<b>26,2</b>

### 26. Операции со связанными сторонами

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

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с государственными организациями и компаниями и ассоциированными компаниями и указаны в таблице ниже:

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

### 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Отчеты о финансовом положении и обязательства кредитного характера

	На 31 марта 2009 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2008 г.	
	Государствен- ные компании	Ассоциирован- ные компании	Государствен- ные компании	Ассоциирован- ные компании
<b>Активы</b>				
Денежные средства и краткосрочные активы	236,4	–	297,2	–
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3,5	–	2,7	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,9	–	40,0	–
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	5,8	–	14,4	–
Средства в банках	70,9	2,3	46,2	2,1
Кредиты и авансы клиентам до вычета убытков от обесценения	512,2	2,6	548,2	2,5
Резерв под обесценение кредитов	(5,5)	(1,6)	(4,5)	(1,6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,7	0,3	3,7	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,9	–	2,3	–
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	69,4	1,4	52,8	1,2
Средства клиентов	348,7	1,9	230,2	1,6
Прочие заемные средства	773,4	–	732,5	–
Субординированная задолженность	175,4	–	175,1	–
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
Гарантии выданные	89,3	–	68,1	–
Неиспользованные кредитные линии	7,0	–	10,4	–
Импортные аккредитивы	2,2	–	2,0	–
Обязательства по предоставлению кредитов	7,2	0,2	10,1	0,2

#### Отчеты о прибылях и убытках

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2009 г.	2008 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	14,6	5,5
Ценные бумаги	1,6	1,2
Средства в банках	0,8	0,5
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(5,1)	(3,9)
Средства банков и прочие заемные средства	(20,5)	(1,0)
Субординированная задолженность	(4,3)	–
<b>Создание резерва под обесценение</b>	(1,0)	(0,2)

## Перевод с оригинала на английском языке

### Банк ВТБ

#### Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

#### 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За период по 31 марта 2009 года общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 460,8 миллиона рублей (31 марта 2008 года: 276,7 миллиона рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Ревизионной комиссии ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты директорам и ключевым руководящим сотрудникам составили 361,4 миллиона рублей (31 декабря 2008 года: 455,4 миллиона рублей).

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

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			на 31 марта 2009 г. (непроаудир.)	на 31 декабря 2008 г.
<b>Дочерние банки и компании:</b>				
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ	Банк	Австрия	100,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед"	Банк	Кипр	60,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк Лтд."	Банк	Швейцария	100,00%	100,00%
ОАО "ВТБ Банк" (бывший АКБ "Мрия"), объединившийся с ЗАО "Внешторгбанк" (Украина))	Банк	Украина	99,95%	99,95%
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Банк	Армения	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	Банк	Грузия	84,72%	77,57%
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Банк	Беларусь	69,65%	69,65%
ЗАО "ВТБ 24"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Банк (Германия)" АГ	Банк	Германия	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	Банк	Казахстан	100,00%	100,00%
ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)"	Банк	Азербайджан	51,00%	–
ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Банк (Франция)"	Банк	Франция	87,04%	87,04%
"ВТБ Капитал" Плс	Банк	Великобритания	95,61%	95,61%
"Банко ВТБ Африка С.А."	Банк	Ангола	66,00%	66,00%
"ВТБ Капитал (Намибия) (Пропрайтари) Лимитед"	Инвестиции	Намибия	50,03%	50,03%
ООО "Мультикарта"	Пластиковые карты (процессинг)	Россия	100,00%	100,00%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)"	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВБ Сервис"	Коммерция	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Алмаз-Пресс"	Издательское дело	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Россия	100,00%	100,00%
"Эмбасси Дивелопмент Лимитед"	Финансы	Джерси	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Девелопмент" (бывшее ЗАО "ВТБ-Капитал")	Девелоперские проекты	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед"	Инвестиции	Великобритания	95,61%	95,61%
"ВТБ Юроп Финанс" Б.В.	Финансы	Нидерланды	95,61%	95,61%
"Невский Проперти Лтд."	Недвижимость	Кипр	95,61%	95,61%
ООО "Бизнес-Финанс"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Долговой центр"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Система Лизинг 24"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Страховая компания "ВТБ-Страхование"	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Украина"	Лизинг	Украина	100,00%	100,00%
"Капблэ Лтд."	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)"Лтд.	Лизинг	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	Финансы	Россия	99,99%	99,99%
ООО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Беларусь	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг Капитал Лтд."	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ЗАО "Объединенная депозитарная компания"	Финансы	Россия	100,00%	99,99%
ЗАО "ВТБ Управление активами"	Финансы	Россия	19,00%	19,00%
<b>Ассоциированные компании:</b>				
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Банк	Россия	34,83%	34,83%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Банк	Вьетнам	49,00%	49,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Коммерция	Россия	50,00%	50,00%

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

---

### **27. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

### **28. Достаточность капитала**

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

На 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года достаточность капитала Группы, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках, составила 15,5% и 17,3%, соответственно. Данные значения превышают минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением.

### **29. События после отчетной даты**

В связи с наступлением срока погашения в апреле 2009 года ВТБ погасил еврооблигации на сумму 10 миллиардов рублей.

В связи с наступлением срока погашения в апреле 2009 года "ВТБ Капитал" Плс погасил еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США.

29 июня 2009 года ежегодное собрание акционеров ВТБ объявило дивиденды за 2008 год в размере 3,0 миллиарда рублей (0,000447 рублей на акцию).

## Перевод с оригинала на английском языке

**Банк ВТБ**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – на 31 марта 2009 года (продолжение)**

*(в миллиардах российских рублей)*

---

### **29. События после отчетной даты (продолжение)**

В июне 2009 года Банк ВТБ реализовал несвязанной стороне свою долю в уставном капитале "Русского коммерческого банка Лтд.". Существенных финансовых результатов по завершении сделки не признавалось.

Еврооблигации, приобретенные в 2009 году и в четвертом квартале 2008 года в сумме 38,3 миллиарда рублей, были юридически аннулированы ВТБ в мае 2009 года.

В мае 2009 года ВТБ приобрел у АО "Банк ВТБ (Грузия)" 13 341 718 обыкновенных акций из 15 748 425 обыкновенных акций номиналом 13 341 718 грузинских лари (271,7 миллиона рублей), увеличив таким образом свою долю участия в указанном банке с 84,72% до 86,76%.

В июле 2009 года компания "ВТБ Капитал С.А.", расположенная в Люксембурге, осуществила выпуск еврооблигаций в размере 750 миллионов швейцарских франков (21 914 миллионов рублей) на условиях Программы выпуска европейских среднесрочных облигаций. Фиксированная процентная ставка по данным облигациям составляет 7,5% годовых, срок погашения по ним наступает в июле 2011 года.

В июне 2009 года Группа выступила организатором сделки секьюритизации, в рамках которой выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием в размере 10 миллиардов рублей, 2 миллиарда рублей и 2,5 миллиарда рублей, соответственно. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2039 года, ставка купона по ним составляет 10,5% для первого транша и 11% для второго транша. Ставка купона для третьего транша является плавающей. Данные ценные бумаги обеспечены портфелем ипотечных кредитов в размере 14 миллиардов рублей (на 31 июля 2009 года), предоставленных физическим лицам под залог жилой недвижимости (данные кредиты не были сняты с учета). Указанные ценные бумаги были выпущены через структуру специального назначения. На 30 июня 2009 года ВТБ 24 был единственным держателем данных облигаций, поэтому они будут исключены в консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2009 года.

В июне 2009 года ежегодное собрание акционеров ВТБ утвердило дополнительную эмиссию 9 триллионов акций (57,24% от количества акций ВТБ после данного увеличения) номиналом 0,01 рубля каждая.

В июле 2009 года была зарегистрирована новая компания ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал". Доля Группы ВТБ в данной компании составляет 100%.