

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

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

30 сентября 2010 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	8
4. Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	9
5. Денежные средства и краткосрочные активы	11
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
7. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	13
8. Средства в банках	13
9. Кредиты и авансы клиентам	14
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	15
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
13. Средства банков	16
14. Средства клиентов	16
15. Прочие заемные средства	17
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
17. Субординированная задолженность	18
18. Процентные доходы и расходы	19
19. Комиссионные доходы и расходы	19
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы	20
21. Резерв под обесценение и прочие резервы	20
22. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	21
23. Налог на прибыль	21
24. Дивиденды	22
25. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	22
26. Сегментный анализ	23
27. Операции со связанными сторонами	26
28. Дочерние и ассоциированные компании и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность	27
29. Достаточность капитала	32
30. События после отчетной даты	32

Перевод с оригинала на английском языке

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

Наблюдательному совету и акционерам Банка ВТБ:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Банка ВТБ (далее по тексту – "Банк") и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа") на 30 сентября 2010 года и соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев по указанную дату, и промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за девять месяцев по указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*" (МСФО (IAS) 34). Мы несем ответственность за формирование заключения о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ

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

Заключение

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

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

1 декабря 2010 года

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2010 года

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	182,2	260,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		26,7	23,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	315,3	267,9
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	7	16,7	96,2
Средства в банках	8	255,5	345,6
Кредиты и авансы клиентам	9	2 528,2	2 309,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	40,6	24,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	14,6	13,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	32,0	11,7
Основные средства		88,9	65,9
Инвестиционная недвижимость		110,2	79,8
Нематериальные активы и гудвил		17,6	11,9
Отложенный налоговый актив		36,4	31,4
Прочие активы		88,4	67,6
Итого активы		3 753,3	3 610,8
Обязательства			
Средства банков	13	380,9	287,0
Средства клиентов	14	1 839,3	1 568,8
Прочие заемные средства	15	141,3	470,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	541,4	485,7
Отложенное налоговое обязательство		6,9	7,0
Прочие обязательства		111,6	91,2
Итого обязательства до субординированной задолженности		3 021,4	2 910,6
Субординированная задолженность	17	186,5	195,3
Итого обязательства		3 207,9	3 105,9
Собственные средства			
Уставный капитал		113,1	113,1
Эмиссионный доход		358,5	358,5
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		3,1	3,4
Фонд переоценки зданий		11,5	11,8
Фонд накопленных курсовых разниц		12,2	13,2
Нераспределенная прибыль		41,7	2,7
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		539,7	502,3
Неконтрольные доли участия		5,7	2,6
Итого собственные средства		545,4	504,9
Итого обязательства и собственные средства		3 753,3	3 610,8

Утверждено к выпуску и подписано 1 декабря 2010 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель Финансового департамента – Заместитель Президента-Председателя Правления

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и девять месяцев по 30 сентября 2010 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 30 сентября		За девять месяцев по 30 сентября	
		2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	18	82,5	92,2	250,4	280,8
Процентные расходы	18	(39,4)	(55,1)	(120,9)	(173,4)
Чистые процентные доходы		43,1	37,1	129,5	107,4
Создание резерва под обесценение	21	(13,1)	(29,8)	(40,3)	(126,4)
Чистые процентные доходы / (расходы) после создания резерва под обесценение		30,0	7,3	89,2	(19,0)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,4	(1,8)	7,6	(15,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		0,7	2,4	0,3	1,9
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства		–	–	–	14,7
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов		(0,2)	(16,9)	(0,1)	(19,0)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей		20,4	14,4	(5,7)	(9,9)
Комиссионные доходы	19	(21,2)	(13,3)	7,4	24,5
Комиссионные расходы	19	7,0	6,2	20,8	17,9
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний (Создание) / восстановление резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		(1,0)	(1,2)	(3,0)	(3,2)
		0,1	–	(0,1)	0,1
	21	(0,3)	1,0	(2,0)	(1,3)
Доходы от небанковской деятельности		2,1	0,6	3,9	1,9
Расходы по небанковской деятельности		(0,9)	(0,2)	(2,6)	(0,8)
Прочие операционные доходы		0,8	0,7	2,7	2,1
Чистые непроцентные доходы / (расходы)		11,9	(8,1)	29,2	13,1
Операционные доходы / (расходы)		41,9	(0,8)	118,4	(5,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(24,1)	(16,8)	(68,0)	(52,5)
Обесценение гудвила	28	–	–	(1,1)	–
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	11	–	–	0,1	1,0
Прибыль / (убыток) до налогообложения		17,8	(17,6)	49,4	(57,4)
(Расходы) / экономия по налогу на прибыль		(4,1)	3,6	(10,6)	11,9
Чистая прибыль / (убыток)		13,7	(14,0)	38,8	(45,5)
Чистая прибыль / (убыток), приходящиеся на:					
Акционеров материнского банка		14,7	(15,0)	41,6	(48,8)
Неконтрольные доли участия		(1,0)	1,0	(2,8)	3,3
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	22	0,0014	(0,0022)	0,0040	(0,0072)

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и девять месяцев по 30 сентября 2010 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 30 сентября		За девять месяцев по 30 сентября	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Чистая прибыль / (убыток) за период	13,7	(14,0)	38,8	(45,5)
Прочий совокупный доход (Примечание 23):				
Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,7	0,6	(0,3)	1,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	–	–	(0,3)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,2)	–	(0,2)	0,2
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	1,4	(2,5)	(1,1)	1,5
Корректировка в результате переклассификации курсовых разниц вследствие выбытия дочерней компании	–	–	–	(1,2)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	1,9	(1,9)	(1,6)	1,7
Итого совокупный доход за отчетный период	15,6	(15,9)	37,2	(43,8)
Совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	16,7	(16,5)	40,2	(46,9)
Неконтрольные доли участия	(1,1)	0,6	(3,0)	3,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев по 30 сентября 2010 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За девять месяцев по 30 сентября		
	Прим.	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		215,8	237,5
Проценты выплаченные		(108,5)	(170,4)
Доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,3	0,1
Доходы от прекращения обязательства полученные		–	7,4
Расходы по операциям с иностранной валютой		(16,2)	(47,5)
Комиссии полученные		21,0	17,9
Комиссии выплаченные		(3,3)	(3,1)
Доходы от небанковской деятельности и прочие операционные доходы полученные		1,2	6,3
Расходы на содержание персонала, административные расходы и расходы по небанковской деятельности уплаченные		(55,7)	(44,4)
Уплаченный налог на прибыль		(19,6)	(12,7)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		45,0	(8,9)
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов			
Чистое увеличение по обязательным резервам в центральных банках		(3,3)	(13,9)
Чистое уменьшение / (увеличение) денежных средств с ограниченным правом использования		0,3	(0,4)
Чистое уменьшение / (увеличение) финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,1	(151,8)
Чистое уменьшение / (увеличение) средств в банках		66,9	(1,7)
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(206,1)	(111,4)
Чистое (увеличение) / уменьшение прочих активов		(17,4)	3,0
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение / (уменьшение) средств банков		91,4	(100,4)
Чистое увеличение средств клиентов		260,5	413,3
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		0,9	11,1
Чистое увеличение / (уменьшение) прочих обязательств		16,2	(13,1)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		261,5	25,8
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		0,6	0,1
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,6	7,9
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(20,4)	(13,0)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	28	(3,6)	(0,3)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	11	0,2	(0,4)
Взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	(0,6)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(0,4)	(0,2)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1,2	3,4
Приобретение основных средств		(19,4)	(8,2)
Поступления от реализации основных средств		2,3	1,6
Приобретение нематериальных активов		(0,4)	(0,4)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(1,4)	–
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(40,3)	(9,5)

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев по 30 сентября 2010 года (непроаудировано) (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев по 30 сентября	
		2010 г.	2009 г.
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	24	(6,1)	(4,6)
Поступления от выпуска внутренних облигаций		31,7	18,7
Погашение внутренних облигаций		(24,5)	(4,4)
Выкуп внутренних облигаций		(4,6)	(2,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		1,9	6,3
Поступления от эмиссии еврооблигаций		57,7	22,0
Погашение еврооблигаций		(11,5)	(69,1)
Выкуп еврооблигаций		(3,0)	(20,8)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		4,6	0,5
Погашение синдицированных кредитов		(14,9)	(24,9)
Поступления от прочих заемных средств		204,1	845,4
Погашение прочих привлеченных средств		(523,3)	(1,214,9)
Выкуп субординированной задолженности		(0,3)	(6,7)
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		–	180,1
Погашение субординированной задолженности		(9,3)	–
Выкуп акций миноритарными акционерами	28	0,3	1,5
Уменьшение уставного капитала дочерних компаний (сумма, выплаченная миноритарным акционерам)		–	(0,1)
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях	28	(0,1)	(0,2)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(297,3)	(273,9)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,5)	6,7
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(77,6)	(250,9)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	258,8	415,0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	181,2	164,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за девять месяцев по 30 сентября 2010 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

<i>Приходится на акционеров материнского банка</i>										
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки зданий</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
На 1 января 2009 г. (аудировано)	75,7	215,8	(0,4)	0,1	14,2	13,1	70,9	389,4	2,7	392,1
Выпуск акций	37,4	142,7	–	–	–	–	–	180,1	–	180,1
Приобретение дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	5,1	5,1
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	0,5	0,5	1,0	1,5
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	(0,2)	(0,2)	–	(0,2)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	–	1,2	–	0,7	(48,8)	(46,9)	3,1	(43,8)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,4)	–	0,4	–	–	–
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–	–	(3,0)	(3,0)	(1,6)	(4,6)
На 30 сентября 2009 г.	113,1	358,5	(0,4)	1,3	13,8	13,8	19,8	519,9	10,3	530,2
На 1 января 2010 г. (аудировано)	113,1	358,5	(0,4)	3,4	11,8	13,2	2,7	502,3	2,6	504,9
Приобретение дочерних компаний (Примечание 28)	–	–	–	–	–	–	–	–	5,8	5,8
Увеличение уставного капитала дочерних компаний (Примечание 28)	–	–	–	–	–	–	–	–	0,3	0,3
Приобретение неконтрольных долей участия (Примечание 28)	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,1)	–	(0,1)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(0,3)	(0,1)	(1,0)	41,6	40,2	(3,0)	37,2
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,2)	–	0,2	–	–	–
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	–	–	(6,1)	(6,1)	–	(6,1)
Окончание срока действия опционов "пут" в отношении неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	3,4	3,4	–	3,4
На 30 сентября 2010 г.	113,1	358,5	(0,4)	3,1	11,5	12,2	41,7	539,7	5,7	545,4

Примечания 1 - 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2010 года

(в миллиардах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

2 января 1991 года ВТБ получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1000), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ"). Кроме того, ВТБ имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария (в том числе специализированного депозитария) и управления активами. Деятельность ВТБ и прочих российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам. 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, а также совместных предприятий, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 28.

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 82 филиалов, в т.ч. 55 филиалов ВТБ, 10 филиалов ВТБ 24 (ЗАО) и 17 филиалов ОАО "ВТБ Северо-Запад", расположенных в крупнейших регионах РФ. Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 12 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Украина, Беларусь, Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания), в Грузии, в Африке (Ангола), и через 2 представительства, расположенные в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии и 2 филиала "ВТБ Капитал" Плс в Сингапуре и Дубае.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 85,50% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 30 сентября 2010 года (31 декабря 2009 года: 85,50%).

На 30 сентября 2010 года численность персонала Группы составила 42 837 человек (на 31 декабря 2009 года: 40 447 человек).

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

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

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 падением котировок на фондовых рынках 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.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих обстоятельствах. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

3. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту - "финансовая отчетность") подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*". Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности за девять месяцев по 30 сентября 2010 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2010 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 исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию "переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2009 года.

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

На 30 сентября 2010 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 30,4030 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2009 года: 30,2442 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в рубли, составлял 41,3481 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2009 года: 43,3883 рубля за 1 евро).

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 2009 год, за исключением применения Группой с 1 января 2010 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты, удовлетворяющие требованиям хеджирования" (вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты) – Поправка к МСФО (IAS) 39 была выпущена в августе 2008 года. Данная поправка посвящена признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также признанию инфляции в качестве хеджируемого риска или его части при определенных условиях. Поправка разъясняет, что компания может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данная поправка не оказала влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" (с учетом поправки, выпущенной в декабре 2008 года; вступает в силу в отношении комплекта финансовой отчетности, впервые подготовленной в соответствии с МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты) – Новая редакция стандарта, по сути, аналогична предыдущей редакции – изменилась лишь структура представления информации с целью облегчить ее понимание пользователями и обеспечить лучший учет будущих изменений. Группа пришла к выводу, что новая редакция стандарта не оказывает влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Дополнительные исключения для компаний, впервые применяющих МСФО" (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты) – Данные поправки освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с интерпретацией IFRIC 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды" в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Внутригрупповые операции с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты) – Данная поправка создает четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Поправка вводит в стандарт разъяснения, изложенные в отмененных интерпретациях IFRIC 8 и IFRIC 11. Изменения расширяют объем рекомендаций IFRIC 11, и охватывают планы, которые ранее не рассматривались в данной интерпретации. Изменения также разъясняют определение введенных терминов в Приложении к данному стандарту. Данная поправка не оказывает существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в апреле 2009 года) – Второй сборник включает поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, IFRIC 9 и IFRIC 16, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; и поправки к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение о том, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для внеоборотных активов (или групп выбытия), отнесенных к категории "предназначенных для продажи" или "прекращенная деятельность"; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие данные регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признаваемого актива, могут быть отнесены к инвестиционной деятельности; разрешение относить определенные долгосрочные договоры по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, даже если они не предполагают передачи права собственности на землю по окончании срока аренды; включение дополнительных пояснений в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что подразделение, генерирующее денежные потоки, не может быть больше операционного сегмента до агрегирования; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение следующих изменений в МСФО (IAS) 39:

- (i) включение в стандарт опционных договоров, в результате которых может произойти объединение бизнеса,
- (ii) разъяснение в отношении периода реклассификации прибыли или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из состава капитала в состав прибыли или убытка и
- (iii) утверждение относительно того, что опцион на досрочное погашение кредита тесно связан с основным договором в случаях, когда после его исполнения заемщик возмещает экономические убытки, понесенные кредитором; поправки в Интерпретацию IFRIC 9, в которых говорится о том, что встроенные производные инструменты, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, находятся вне сферы действия данной интерпретации; а также снятие ограничения в Интерпретации IFRIC 16, согласно которому инструменты хеджирования не могут находиться в собственности зарубежного предприятия, которое само выступает в качестве объекта хеджирования.

Данные поправки не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками" (вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты) – Интерпретация содержит разъяснения в отношении сроков и порядка отражения в отчетности распределения неденежных активов между собственниками в качестве дивидендов. Обязательство по распределению неденежных активов между собственниками в качестве дивидендов должно оцениваться компанией по справедливой стоимости активов, подлежащих распределению. Прибыль или убыток от выбытия распределенных неденежных активов подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках в момент погашения обязательства по выплате дивидендов. Положения Интерпретации IFRIC 17 не влияют на деятельность Группы, поскольку Группа не распределяет неденежные активы между собственниками.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

5. Денежные средств и краткосрочные активы

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Наличные средства	44,6	52,3
Остатки на счетах в центральных банках (кроме обязательных резервов)	56,3	115,6
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	19,3	21,5
- других стран	62,0	70,8
Итого денежные средства и краткосрочные активы	182,2	260,2
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,0)	(1,4)
Итого денежные средства и их эквиваленты	181,2	258,8

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

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	286,0	244,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,3	23,3
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315,3	267,9

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	20,4	6,6
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	13,9	11,9
Облигации и еврооблигации иностранных государств	9,1	-
Еврооблигации Российской Федерации	1,3	0,1
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	122,9	166,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,8	1,8
Российские муниципальные облигации	1,4	2,1
Еврооблигации иностранных компаний и банков	0,3	1,0
Векселя российских компаний и банков	0,1	1,1
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации иностранных государств	2,6	1,0
Еврооблигации российских компаний и банков	0,9	1,1
Облигации иностранных компаний и банков	0,7	-
Российские муниципальные облигации	0,1	-
Долевые ценные бумаги	69,7	26,0
Остатки по производным финансовым инструментам	40,8	25,0
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	286,0	244,6

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

На 30 сентября 2010 года облигации российских компаний и банков в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими нефтегазовыми компаниями, банками и транспортными компаниями. На 30 сентября 2010 года долевые ценные бумаги представлены ценными бумагами, выпущенными российскими нефтегазовыми, металлургическими компаниями и банками.

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

	<i>На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Облигации иностранных компаний и банков	9,9	7,5
Облигации иностранных государств	4,7	2,7
Облигации российских компаний и банков	3,9	8,2
Долевые ценные бумаги	7,5	2,1
<i>Остатки по производным финансовым инструментам</i>	3,3	2,8
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,3	23,3

На 30 сентября 2010 года долевые ценные бумаги в сумме 2,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2009 года: 2,1 миллиарда рублей) отражают структурные сделки по финансированию клиентов, где рыночный риск компенсируется форвардными сделками по продаже тех же ценных бумаг (учитываемых в составе производных финансовых инструментов). Указанные долевые ценные бумаги выпущены российскими энергетическими компаниями. Положительная справедливая стоимость производных инструментов, связанных с этими сделками, отражена в составе статьи "Остатки по производным финансовым инструментам" в размере 3,3 миллиарда рублей на 30 сентября 2010 года (на 31 декабря 2009 года: 2,8 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	3,4	0,5
Облигации российских компаний и банков	2,9	59,6
Облигации иностранных компаний и банков	1,4	–
Российские муниципальные облигации	0,3	–
Облигации иностранных государств	0,2	–
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	–
Долевые ценные бумаги	3,2	–
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	11,5	60,1
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	1,0	0,4
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,0	0,4
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,5	60,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации российских компаний и банков	1,1	–
Облигации иностранных компаний и банков	0,5	–
Облигации иностранных государств	–	0,3
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,6	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации российских компаний и банков	–	21,2
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	21,2
Финансовые активы, классифицированные в составе кредитов и авансов клиентам	–	14,2
Финансовые активы, классифицированные в составе средств в банках	2,6	–
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	16,7	96,2

8. Средства в банках

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Текущие срочные депозиты в других банках	206,3	334,6
Договоры обратного "репо" с другими банками	49,2	10,7
Просроченные депозиты в других банках	1,7	1,6
Итого средства в банках, до вычета резерва	257,2	346,9
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(1,7)	(1,3)
Итого средства в банках	255,5	345,6

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Текущие кредиты и авансы	2 181,3	1 998,4
Договоры обратного "репо"	53,2	49,0
Переоформленные кредиты и авансы	306,5	300,5
Просроченные кредиты и авансы	255,7	196,9
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	2 796,7	2 544,8
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(268,5)	(234,9)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 528,2	2 309,9

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

На 30 сентября 2010 года сумма кредитов до вычета резервов включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 97,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2009 года: 97,2 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва на обесценение.

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

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2009 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	457,0	16	435,3	17
Металлургия	398,3	14	417,3	16
Финансы	380,4	13	359,0	14
Строительство	254,8	9	278,6	11
Промышленное производство	243,2	9	219,8	9
Химическая промышленность	196,0	7	28,6	1
Торговля и коммерция	173,5	6	169,1	7
Транспорт	140,3	5	141,5	5
Нефтегазовая отрасль	126,9	5	103,1	4
Государственные органы власти	120,5	4	70,3	3
Энергетика	86,1	3	88,6	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	75,8	3	71,5	3
Угольная промышленность	53,3	2	73,7	3
Телекоммуникации и средства массовой информации	19,2	1	17,9	1
Авиастроение	18,6	1	24,0	1
Прочие	52,8	2	46,5	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	2 796,7	100	2 544,8	100

На 30 сентября 2010 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 657,0 миллиардов рублей, или 23% от общего кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2009 года: 583,0 миллиарда рублей, или 23%).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Долевые инструменты	20,5	19,3
Облигации иностранных государств	14,5	1,1
Облигации иностранных компаний и банков	4,8	4,2
Еврооблигации российских компаний и банков	0,5	–
Векселя российских компаний и банков	0,3	0,3
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40,6	24,9

11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	Страна регистрации	Вид деятель- ности	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2009 г.	
			Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Россия	Банк	4,2	35,86%	4,0	35,86%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Вьетнам	Банк	0,9	49,00%	0,9	49,00%
ЗАО "КС-Холдинг"	Россия	Страхование	4,8	49,00%	4,8	49,00%
ОАО "ПОЛИЭФ"	Россия	Химическая отрасль	1,1	32,50%	1,1	32,50%
"Талита Трейдинг", Лтд.	Кипр	Финансы	0,9	50,00%	–	57,50%
"Финнист Риал Эстейт С.А.Р.Л."	Люксембург	Недвижимость	0,6	19,90%	–	–
ЗАО "Телеком-Девелопмент"	Россия	Строительство	1,2	50,00%	1,4	50,00%
"Системапис С.А.Р.Л.", АО	Люксембург	Строительство	0,9	50,00%	1,2	50,00%
"Астанда", Лтд.	Кипр	Строительство	–	100,00%	0,4	50,00%
"Система Сарайа", Лтд.	Каймановы о-ва	Строительство	–	100,00%	0,1	50,00%
ООО "Изумрудный Город 2000"	Россия	Строительство	–	50,00%	–	50,00%
ООО "Тагар-Сити"	Россия	Строительство	–	50,00%	–	50,00%
ООО "Амираль Б.В."	Россия	Строительство	–	50,00%	–	50,00%
ООО "Айлиноза инвестментс лимитед"	Россия	Строительство	–	45,00%	–	45,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Россия	Коммерция	–	50,00%	–	50,00%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия			14,6		13,9	

Во втором квартале 2010 года Группа реализовала 7,5%-ную долю участия в капитале Талита Трейдинг (бывшая незначительная дочерняя компания Группы) третьей стороне, которая является связанной с Группой, за 0,2 миллиарда рублей. Прибыль в размере 0,1 миллиарда рублей, полученная в результате сделки, отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний".

Во втором квартале 2010 года Группа приобрела акции дополнительного выпуска компании "Финнист Риал Эстейт С.А.Р.Л." по номинальной стоимости 0,6 миллиарда рублей.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<i>На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Облигации российских компаний и банков	33,2	11,1
Облигации иностранных компаний и банков	0,4	0,4
Облигации иностранных государств	0,3	0,3
Еврооблигации российских компаний и банков	–	2,1
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	33,9	13,9
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	(1,9)	(2,2)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,0	11,7

13. Средства банков

	<i>На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	202,9	174,1
Срочные кредиты и депозиты банков	164,4	111,6
Договоры "репо" с банками	13,6	1,3
Итого средства банков	380,9	287,0

14. Средства клиентов

	<i>На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Государственные органы власти		
Текущие / расчетные счета	11,3	7,7
Срочные депозиты	199,7	101,1
Прочие юридические лица		
Текущие / расчетные счета	370,2	464,5
Срочные депозиты	647,1	515,7
Физические лица		
Текущие / расчетные счета	95,8	84,5
Срочные депозиты	504,3	392,0
Договоры "репо"	10,9	3,3
Итого средства клиентов	1 839,3	1 568,8

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Синдицированные кредиты	35,2	49,4
Прочие привлеченные средства	106,1	421,5
Итого прочие заемные средства	141,3	470,9

В состав прочих привлеченных средств включены средства, заимствованные Группой у других банков (преимущественно из стран ОЭСР) в рамках невозобновляемых кредитных линий, а также средства, заимствованные у центральных банков. На 30 сентября 2010 года в состав прочих привлеченных средств включены средства, заимствованные у местных центральных банков, в размере 3,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2009 года: 314,8 миллиарда рублей).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Облигации	398,1	346,0
Векселя	143,0	139,3
Депозитные сертификаты	0,3	0,4
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	541,4	485,7

В марте 2010 года ВТБ выпустил еврооблигации седьмой серии на сумму 1 250 миллионов долларов США (37,5 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций ("Программа EMTN") со сроком погашения в марте 2015 года и фиксированной ставкой купона в размере 6,465% годовых, подлежащих выплате два раза в год.

В марте 2010 года ВТБ разместил первый, второй и пятый выпуски внутренних биржевых облигаций на общую сумму 20,0 миллиардов рублей. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2013 года; купонная ставка по облигациям составляет 7,6% годовых и выплачивается ежеквартально.

В марте 2010 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил двенадцатый выпуск еврооблигаций, выпущенных в рамках первой Программы выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций ("Программа EMTN"), на сумму 234 миллиона фунтов стерлингов (10,4 миллиарда рублей).

В апреле 2010 года компания Система-Галс погасила внутренние облигации 1 и 2 серий номинальной стоимостью 5,0 миллиардов рублей путем исполнения пут-опциона инвестора.

В апреле 2010 года ВТБ погасил внутренние облигации 5 серии на сумму 13,4 миллиарда рублей путем исполнения пут-опциона инвестора. В третьем квартале 2010 года ВТБ повторно разместил указанные облигации на сумму 1,4 миллиарда рублей.

В августе 2010 года ООО "ВТБ-Лизинг Финанс" осуществило выпуск 8 и 9 траншей внутренних амортизируемых облигаций стоимостью 5,0 миллиардов рублей каждый со сроком погашения в 2017 году. Ставка купона по одному из траншей со встроенным однолетним опционом "пут" инвестора составляет 6,65% годовых, выплачиваемых ежеквартально. Ставка купона по другому траншу со встроенным полуторагодовым опционом "пут" инвестора составляет 7,05% годовых, выплачиваемых ежеквартально.

В августе 2010 года ВТБ выпустил еврооблигации 8 серии на сумму 400 миллионов сингапурских долларов (8,9 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций ("Программа EMTN") со сроком погашения в августе 2012 года и фиксированной ставкой купона 4,2% годовых, подлежащих выплате два раза в год.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В августе 2010 года ВТБ выпустил еврооблигации 9 серии на сумму 400 миллионов швейцарских франков (11,6 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска среднесрочных еврооблигаций ("Программа EMTN") со сроком погашения в августе 2013 года и фиксированной ставкой купона 4,0% годовых, подлежащих выплате один раз в год.

В сентябре 2010 года Банк ВТБ 24 погасил внутренние облигации 4 серии номинальной суммой 6,1 миллиарда рублей путем исполнения пут-опциона инвестора.

"ВТБ Капитал" Плс утвердил Программу выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций на сумму 5,0 миллиардов рублей. В рамках программы "ВТБ Капитал" выпускает краткосрочные и среднесрочные ноты и структурные ноты со встроенными производными инструментами, которые привязаны в основном к риску, присущему рынку России / стран СНГ. непогашенная сумма нот, выпущенных в сентябре 2010 года с дисконтом в размере 3,25% составляет 25 миллионов долларов США (0,7 миллиарда рублей); срок погашения - декабрь 2010 года.

Члены Группы ВТБ время от времени рассматривают вопрос об изъятии из обращения всех или части своих выпущенных и непогашенных долговых финансовых обязательств через покупки на свободном рынке, частные сделки или иным образом. Условия такого выкупа или обмена (если таковые имеют место) определяются текущими рыночными условиями, требованиями ВТБ в отношении ликвидности, контрактными ограничениями и прочими факторами. С 1 января по 30 сентября 2010 года Группа не изымала из обращения еврооблигации или выпущенные облигации. Номинальная сумма еврооблигаций (без учета субординированной задолженности), выкупленных Группой в первом полугодии 2009 года, составила 20,2 миллиарда рублей, в результате чего за данный период был признан доход от прекращения обязательства в размере 3,3 миллиарда рублей.

17. Субординированная задолженность

4 февраля 2005 года ВТБ Капитал С.А., компания специального назначения Группы, расположенная в Люксембурге и используемая для эмиссии еврооблигаций, выпустила еврооблигации на сумму 750 миллионов долларов США (с опционом "колл" для досрочного погашения по истечении пятилетнего периода с указанной даты) со сроком погашения в феврале 2015 года. Поступления от эмиссии еврооблигаций использовались для финансирования субординированного кредита для ВТБ. На еврооблигации начисляются проценты по ставке 6,315% годовых, выплачиваемые каждые полгода, с повышением процентной ставки в 2010 году. Номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных Группой ВТБ за девять месяцев 2009 года, составила 10,0 миллиардов рублей, в результате чего за указанный период был признан доход от прекращения обязательства в размере 3,8 миллиарда рублей. На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 9,7 миллиарда рублей. В феврале 2010 года ВТБ реализовал опцион "колл" и досрочно погасил указанные еврооблигации согласно условиям опциона "колл".

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 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям равна доходности облигаций казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года Группа объявила о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией Ор-ПСБ С.А. (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". В течение девяти месяцев по 30 сентября 2010 года Группа не осуществляла операций по выкупу данных субординированных еврооблигаций. Номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных Группой в течение первых девяти месяцев 2009 года, составила 0,4 миллиарда рублей, в результате чего за указанный период был признан доход от прекращения обязательства в размере 0,2 миллиарда рублей. На 30 сентября 2010 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 9,0 миллиардов рублей (на 31 декабря 2009 года: 9,2 миллиарда рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

17. Субординированная задолженность (продолжение)

В октябре и ноябре 2008 года ВТБ получил от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Группы, 2 субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый со ставкой процента 8% годовых, срок погашения которых наступает в декабре 2019 года. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" на 31 декабря 2008 года Группа дисконтировала данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки, скорректированной на премию за кредит. В августе 2010 года ставка процента по этим двум субординированным кредитам была снижена с 8% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 30 сентября 2010 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 177,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2009 года: 176,4 миллиарда рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	75,4	84,8	228,4	259,8
Ценные бумаги	5,3	5,3	16,6	12,2
Средства в банках	1,8	2,1	5,4	8,8
Итого процентные доходы	82,5	92,2	250,4	280,8
Процентные расходы				
Средства клиентов	(21,8)	(25,6)	(64,3)	(65,5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,4)	(9,5)	(30,5)	(28,2)
Субординированная задолженность	(4,1)	(4,7)	(13,1)	(14,0)
Средства банков и прочие заемные средства	(3,1)	(15,3)	(13,0)	(65,7)
Итого процентные расходы	(39,4)	(55,1)	(120,9)	(173,4)
Чистые процентные доходы	43,1	37,1	129,5	107,4

19. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Комиссия по расчетным операциям	4,1	3,2	11,2	9,4
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	1,0	1,1	3,3	3,2
Комиссия по кассовым операциям	0,7	0,7	1,9	1,9
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	0,8	1,1	3,4	2,9
Прочие	0,4	0,1	1,0	0,5
Итого комиссионные доходы	7,0	6,2	20,8	17,9
Комиссия по расчетным операциям	(0,5)	(0,7)	(1,5)	(1,4)
Комиссия по кассовым операциям	(0,2)	(0,3)	(0,7)	(0,7)
Прочие	(0,3)	(0,2)	(0,8)	(1,1)
Итого комиссионные расходы	(1,0)	(1,2)	(3,0)	(3,2)
Чистые комиссионные доходы	6,0	5,0	17,8	14,7

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)		За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Расходы на содержание персонала	12,5	8,2	34,3	26,7
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	0,7	0,6	2,7	2,4
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	3,2	1,8	7,9	5,9
Расходы на рекламу	1,4	0,6	2,9	1,4
Лизинговые и арендные платежи	1,2	1,2	3,5	4,0
Профессиональные услуги	1,2	0,7	3,1	1,9
Участие в системе страхования вкладов	0,6	0,4	1,6	1,2
Налоги, кроме налога на прибыль	0,5	0,8	3,4	2,1
Расходы на почтовые услуги и связь	0,5	0,5	1,4	1,4
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,4	0,4	1,2	1,1
Благотворительность	0,3	0,4	1,2	0,9
Расходы на охранные услуги	0,3	0,3	0,9	1,0
Амортизация нематериального актива в виде депозитов основных клиентов	0,2	0,2	0,7	0,7
Прочие	1,1	0,7	3,2	1,8
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	24,1	16,8	68,0	52,5

21. Резерв под обесценение и прочие резервы

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

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Обяза- тельства кредит- ного характера	Прочие активы	Судебные иски	Итого
На 1 января 2009 г. (аудировано)	0,7	94,7	1,3	1,5	0,1	0,1	98,4
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,1	124,4	0,9	0,8	0,5	–	127,7
Списания	–	(1,6)	–	–	(0,1)	–	(1,7)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,2	–	–	–	–	0,2
Влияние пересчета валют	–	(1,0)	–	0,1	–	–	(0,9)
Выбытие дочерней компании	(0,3)	(0,6)	–	(0,1)	–	–	(1,0)
На 30 сентября 2009 г.	1,5	216,1	2,2	2,3	0,5	0,1	222,7
На 1 января 2010 г. (аудировано)	1,3	234,9	2,2	1,6	1,4	0,1	241,5
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	0,5	40,1	(0,3)	0,1	1,8	0,1	42,3
Списания	–	(7,4)	–	–	(1,1)	–	(8,5)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,5	–	–	–	–	0,5
Влияние пересчета валют	(0,1)	0,4	–	–	–	–	0,3
На 30 сентября 2010 г.	1,7	268,5	1,9	1,7	2,1	0,2	276,1

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 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 уполномоченных органов управления и, в некоторых случаях, при наличии 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, купленных 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.

	<u>За три месяца по</u> <u>30 сентября (непроаудир.)</u>		<u>За девять месяцев по</u> <u>30 сентября (непроаудир.)</u>	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Чистая прибыль/(убыток), приходящиеся на акционеров материнского банка (в миллиардах российских рублей)	14,7	(15,0)	41,6	(48,8)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 458 078 516 029	6 965 039 542 577	10 458 010 474 392	6 803 474 740 732
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0014	(0,0022)	0,0040	(0,0072)

23. Налог на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль Группы в течение первых девяти месяцев 2010 года составила 21% (в течение первых девяти месяцев 2009 года: 21%) и практически совпала с теоретической ставкой налога.

В таблицах ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца по 30 сентября 2010 и 2009 годов и за девять месяцев по 30 сентября 2010 и 2009 годов:

	<u>За три месяца по 30 сентября (непроаудир.)</u>					
	<u>2010 г.</u>		<u>2009 г.</u>			
	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ экономию вычетом налога	Сумма за налого- обложения	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ экономию вычетом налога	Сумма за налого- обложения
Нереализованный (убыток) / прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,9	(0,2)	0,7	0,8	(0,2)	0,6
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,2)	–	(0,2)	–	–	–
Влияние пересчета валют	1,4	–	1,4	(2,5)	–	(2,5)
Прочий совокупный доход	2,1	(0,2)	1,9	(1,7)	(0,2)	(1,9)

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

23. Налог на прибыль (продолжение)

	<i>За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)</i>					
	<i>2010 г.</i>			<i>2009 г.</i>		
	<i>Сумма до (Расход)/</i>	<i>Сумма за</i>	<i>Сумма до (Расход)/</i>	<i>Сумма за</i>	<i>Сумма за</i>	
	<i>налого-</i>	<i>вычетом</i>	<i>налого-</i>	<i>экономию</i>	<i>вычетом</i>	
	<i>обложения по налогу</i>	<i>налога</i>	<i>обложения по налогу</i>	<i>по налогу</i>	<i>налога</i>	
Нереализованный (убыток) / прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(0,4)	0,1	(0,3)	1,9	(0,4)	1,5
Хеджирование денежных потоков	–	–	–	(0,4)	0,1	(0,3)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,2)	–	(0,2)	0,2	–	0,2
Влияние пересчета валют	(1,1)	–	(1,1)	1,5	–	1,5
Корректировка в результате переклассификации курсовых разниц вследствие выбытия дочерней компании	–	–	–	(1,5)	0,3	(1,2)
Прочий совокупный доход	(1,7)	0,1	(1,6)	1,7	–	1,7

24. Дивиденды

4 июня 2010 года ежегодное собрание акционеров ВТБ утвердило дивиденды за 2009 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию). Дивиденды были полностью выплачены в июле и августе 2010 года.

25. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
Гарантии выданные	174,2	190,6
Неиспользованные кредитные линии	183,2	197,0
Импортные аккредитивы	26,6	29,9
Обязательства по предоставлению кредитов	137,5	97,4
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Примечание 21)	(1,7)	(1,6)
Итого обязательства кредитного характера	519,8	513,3

Банк получал экспортные аккредитивы для последующего их выставления своим клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 сентября 2010 года составила 104,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2009 года: 89,4 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены средствами клиентов Банка в размере 8,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2009 года: 9,4 миллиарда рублей).

На 30 сентября 2010 года у Группы имелись гарантии, выданные связанной стороне (российской компании), в размере 25,2 миллиарда рублей (14% от всех выданных гарантий). На 31 декабря 2009 года у Группы имелись гарантии, выданные связанной стороне (российской компании), в размере 27,3 миллиарда рублей (14% от всех выданных гарантий).

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости применяется Группой в целях защиты от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие изменений процентных ставок и обменных курсов. К финансовым инструментам, хеджируемым от риска изменения процентных ставок и валютного риска, относятся выпущенные долговые ценные бумаги. За три месяца по 30 сентября 2010 года Группа отразила чистую прибыль в размере 0,3 миллиарда рублей, представляющую собой прибыль по инструментам хеджирования. Общая сумма убытка по хеджируемым статьям, связанная с хеджируемым риском, составила 0,3 миллиарда рублей за три месяца по 30 сентября 2010 года.

26. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов свои ключевые направления деятельности. Информация по сегментам раскрывается на основе соответствующих требованиям МСФО данных в отношении юридических лиц в составе Группы. При необходимости такие данные корректируются с учетом внутрисегментного перераспределения или в них вносятся управленческие корректировки, которые в основном включают замену цен на долевые ценные бумаги, рассчитанных с использованием моделей оценки, на рыночные котировки вне зависимости от того, является ли данный рынок активным или нет. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: "Корпоративный бизнес", "Розничный бизнес", "Инвестиционный 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 с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства и долю в прибыли ассоциированных компаний. Каждая вышеуказанная статья включается в расчет доходов по каждому сегменту при условии наличия положительного остатка для указанного сегмента.

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 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2010 года и результаты по сегментам за девять месяцев по 30 сентября 2010 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Украина	Прочее	Итого до исключения меж-сегментных операций	Исключение меж-сегментных операций	Итого
За девять месяцев по 30 сентября 2010 г. (непроаудир.):								
Доходы от:								
Внешних клиентов	171,1	72,8	35,5	11,5	4,9	295,8	–	295,8
Прочих сегментов	22,4	9,3	7,0	–	1,3	40,0	(40,0)	–
Итого доходы	193,5	82,1	42,5	11,5	6,2	335,8	(40,0)	295,8
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	179,2	70,7	17,7	10,7	3,5	281,8	(31,4)	250,4
Процентные расходы	(95,0)	(31,7)	(12,8)	(7,3)	(5,5)	(152,3)	31,4	(120,9)
Чистые процентные доходы / (расходы)	84,2	39,0	4,9	3,4	(2,0)	129,5	–	129,5
Создание резерва под обесценение	(24,6)	(10,8)	(0,2)	(4,2)	(0,6)	(40,4)	0,1	(40,3)
Чистые процентные доходы / (расходы) после создания резерва под обесценение	59,6	28,2	4,7	(0,8)	(2,6)	89,1	0,1	89,2
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	(4,4)	–	12,6	–	–	8,2	(0,3)	7,9
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7,8)	0,1	1,5	0,3	0,4	(5,5)	(0,2)	(5,7)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей	5,8	1,1	1,0	(0,1)	–	7,8	(0,4)	7,4
Доходы / (расходы) от первоначального признания финансовых инструментов	0,1	(0,2)	–	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	7,8	7,1	2,3	0,5	(0,5)	17,2	0,6	17,8
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний	0,2	–	0,2	–	(0,5)	(0,1)	–	(0,1)
Создание резерва под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	(1,4)	–	–	–	(0,6)	(2,0)	–	(2,0)
Чистые прочие операционные (расходы) / доходы	(0,6)	0,7	6,3	–	(1,0)	5,4	(1,4)	4,0
Операционные доходы / (расходы)	59,3	37,0	28,6	(0,1)	(4,8)	120,0	(1,6)	118,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(28,9)	(20,4)	(12,7)	(2,4)	(4,5)	(68,9)	0,9	(68,0)
Обесценение гудвила	–	–	–	–	(1,1)	(1,1)	–	(1,1)
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	–	–	0,1	–	–	0,1	–	0,1
Результаты сегментов: прибыль / (убыток) до налогообложения	30,4	16,6	16,0	(2,5)	(10,4)	50,1	(0,7)	49,4
Расходы по налогу на прибыль								(10,6)
Чистая прибыль								38,8
На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.):								
Денежные средства и краткосрочные активы	114,3	49,3	8,3	11,3	8,6	191,8	(9,6)	182,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	19,1	5,0	–	2,0	0,6	26,7	–	26,7
Прочие финансовые инструменты	139,4	12,7	256,0	12,4	5,7	426,2	(21,6)	404,6
Средства в банках	257,4	247,4	88,8	0,5	7,0	601,1	(345,6)	255,5
Кредиты и авансы клиентам	2 175,2	466,1	88,2	82,7	25,8	2 838,0	(309,8)	2 528,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11,0	–	1,5	–	2,1	14,6	–	14,6
Прочие статьи активов	233,4	17,5	14,1	5,7	88,9	359,6	(18,1)	341,5
Активы сегментов	2 949,8	798,0	456,9	114,6	138,7	4 458,0	(704,7)	3 753,3
Средства банков	591,3	2,1	273,2	53,8	9,1	929,5	(548,6)	380,9
Средства клиентов	1 151,2	629,8	27,2	36,7	17,5	1 862,4	(23,1)	1 839,3
Прочие заемные средства	85,6	7,3	41,9	0,1	60,9	195,8	(54,5)	141,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	510,6	41,0	0,9	0,3	2,8	555,6	(14,2)	541,4
Субординированная задолженность	188,5	18,0	18,2	6,4	1,4	232,5	(46,0)	186,5
Прочие статьи обязательств	41,9	10,8	53,1	9,9	24,9	140,6	(22,1)	118,5
Обязательства сегментов	2 569,1	709,0	414,5	107,2	116,6	3 916,4	(708,5)	3 207,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и результаты по сегментам за девять месяцев по 30 сентября 2009 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Украина	Прочее	Итого до исключения меж-сегментных операций и корректировок	Исключение меж-сегментных операций и корректировки	Итого
За девять месяцев по 30 сентября 2009 г. (непроаудир.):								
Доходы от:								
Внешних клиентов	227,3	63,4	34,9	12,6	7,4	345,6	–	345,6
Прочих сегментов	21,9	6,0	2,7	–	1,1	31,7	(31,7)	–
Влияние, отраженное на уровне Группы							5,6	5,6
Итого доходы	249,2	69,4	37,6	12,6	8,5	377,3	(26,1)	351,2
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	217,6	61,7	12,9	11,5	4,6	308,3	(27,5)	280,8
Процентные расходы	(145,4)	(31,2)	(14,2)	(7,3)	(2,8)	(200,9)	27,5	(173,4)
Чистые процентные доходы / (расходы)	72,2	30,5	(1,3)	4,2	1,8	107,4	–	107,4
Создание резерва под обесценение	(95,8)	(19,7)	(1,7)	(8,1)	(1,1)	(126,4)	–	(126,4)
Чистые процентные (расходы) / доходы после создания резерва под обесценение	(23,6)	10,8	(3,0)	(3,9)	0,7	(19,0)	–	(19,0)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	(12,7)	0,2	16,2	–	0,1	3,8	(17,7)	(13,9)
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства	7,4	–	–	–	–	7,4	7,3	14,7
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(12,7)	(0,6)	2,3	0,4	0,5	(10,1)	0,2	(9,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей	23,3	0,7	0,9	0,2	(0,2)	24,9	(0,4)	24,5
Убыток от первоначального признания финансовых активов	(19,0)	–	–	–	–	(19,0)	–	(19,0)
Чистые комиссионные доходы / (расходы) (Создание) / восстановление резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	8,2	4,9	1,3	0,4	(0,3)	14,5	0,2	14,7
(1,1)	(0,2)	(0,2)	0,1	0,1	(1,3)	–	(1,3)	
Доля в прибыли ассоциированных компаний	0,1	–	–	–	–	0,1	–	0,1
Чистые прочие операционные (расходы) / доходы	(0,5)	0,4	2,5	0,1	2,0	4,5	(1,3)	3,2
Операционные (расходы) / доходы	(30,6)	16,2	20,0	(2,7)	2,9	5,8	(11,7)	(5,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(21,8)	(16,7)	(9,7)	(2,0)	(3,2)	(53,4)	0,9	(52,5)
Прибыль от выбытия ассоциированных и дочерних компаний	1,0	–	–	–	–	1,0	–	1,0
Результаты сегментов: (убыток) / прибыль до налогообложения	(51,4)	(0,5)	10,3	(4,7)	(0,3)	(46,6)	(10,8)	(57,4)
Экономия по налогу на прибыль								11,9
Чистый убыток								(45,5)
На 31 декабря 2009 г.:								
Денежные средства и краткосрочные активы	181,8	59,3	11,2	10,6	10,8	273,7	(13,5)	260,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16,0	4,3	1,8	0,9	0,9	23,9	–	23,9
Прочие финансовые инструменты	138,8	16,8	255,3	0,4	2,9	414,2	(13,5)	400,7
Средства в банках	399,3	158,1	49,0	0,8	2,9	610,1	(264,5)	345,6
Кредиты и авансы клиентам	1 905,8	459,7	52,3	85,7	23,2	2 526,7	(216,8)	2 309,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	10,8	–	–	–	3,1	13,9	–	13,9
Прочие статьи активов	171,0	16,4	10,8	5,3	54,9	258,4	(1,8)	256,6
Активы сегментов	2 823,5	714,6	380,4	103,7	98,7	4 120,9	(510,1)	3 610,8
Средства банков	356,7	17,1	239,2	68,7	11,6	693,3	(406,3)	287,0
Средства клиентов	1 014,3	517,6	9,0	19,5	16,5	1 576,9	(8,1)	1 568,8
Прочие заемные средства	398,0	24,2	41,4	0,1	39,7	503,4	(32,5)	470,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	443,1	47,3	0,2	0,3	6,3	497,2	(11,5)	485,7
Субординированная задолженность	210,7	21,1	18,1	6,4	1,5	257,8	(62,5)	195,3
Прочие статьи обязательств	45,6	4,6	30,1	0,3	19,1	99,7	(1,5)	98,2
Обязательства сегментов	2 468,4	631,9	338,0	95,3	94,7	3 628,3	(522,4)	3 105,9

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

В приведенной выше таблице значение в колонке "Исключение межсегментных операций и корректировки" по строке "Результаты сегмента - (убыток) / прибыль до налогообложения" за девять месяцев по 30 сентября 2009 года включает корректировку в сумме (15,3) миллиарда рублей, которая относится к замене цен на долевые ценные бумаги, рассчитанных с использованием моделей оценки, на рыночные котировки вне зависимости от того, являются ли соответствующие рынки активными или нет.

Для целей приведенного выше раскрытия информации по сегментам сегмент "Корпоративный бизнес" включает деятельность компаний Группы в России и странах Европы, а сегмент "Розничный бизнес" – деятельность на территории России.

Для целей приведенного выше раскрытия информации по сегментам "Прочие финансовые инструменты" включают Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и Финансовые активы, переданные на условиях займа, Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей подготовки настоящей 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 организациями, находящимися под государственным контролем, и ассоциированными компаниями Группы и отражены в таблице ниже.

Отчеты о финансовом положении и обязательства кредитного характера

	На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2009 г.	
	Государст- венные компании	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные компании	Ассоцииро- ванные компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	56,2	–	123,5	–
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	17,1	–	14,7	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146,4	–	139,9	–
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	3,6	–	64,3	–
Средства в банках	47,7	2,0	29,1	2,5
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	374,6	8,1	401,9	7,8
Резерв под обесценение кредитов	(13,3)	(1,5)	(14,1)	(5,0)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,0	0,3	4,8	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,3	–	0,6	–
Обязательства				
Средства банков	75,6	0,9	40,9	0,4
Средства клиентов	518,8	4,0	567,2	1,6
Прочие заемные средства	42,9	–	354,5	–
Субординированная задолженность	177,5	–	176,4	–
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	111,8	0,7	116,5	–
Неиспользованные кредитные линии	33,1	–	16,3	–
Импортные аккредитивы	0,8	–	1,6	–
Обязательства по предоставлению кредитов	27,1	1,7	13,3	0,7

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о прибылях и убытках

	<i>За девять месяцев по 30 сентября (непроаудир.)</i>	
	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	30,9	44,9
Ценные бумаги	10,4	4,7
Средства в банках	1,7	5,0
Процентные расходы		
Средства клиентов	(20,0)	(28,5)
Средства банков и прочие заемные средства	(6,0)	(49,5)
Субординированная задолженность	(12,8)	(12,6)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение	3,8	(5,1)

За девять месяцев по 30 сентября 2010 года общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 3,1 миллиарда рублей (30 сентября 2009 года: 1,9 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Ревизионной комиссии ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты директорам и ключевым руководящим сотрудникам на 30 сентября 2010 года составили 0,3 миллиарда рублей (31 декабря 2009 года: 0,3 миллиарда рублей).

28. Дочерние и ассоциированные компании и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность

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

<i>Название</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Доля владения</i>	
			<i>На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Дочерние банки и компании:				
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ	Банк	Австрия	100,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед"	Банк	Кипр	60,00%	60,00%
ПАО "ВТБ Банк" (Украина)	Банк	Украина	99,96%	99,96%
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Банк	Армения	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	Банк	Грузия	96,16%	87,38%
ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)"	Банк	Беларусь	71,42%	69,70%
ВТБ 24 (ЗАО)	Банк	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Банк (Германия)" АГ	Банк	Германия	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	Банк	Казахстан	100,00%	100,00%
ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)"	Банк	Азербайджан	51,00%	51,00%
ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Банк (Франция)"	Банк	Франция	87,04%	87,04%
"ВТБ Капитал" Плс		Великобритания		
"Банко ВТБ Африка С.А."	Банк	Ангола	95,54%	95,54%
"ВТБ Капитал (Намибия) (Пропрайтиери) Лимитед"	Банк	Намибия	66,00%	66,00%
ООО "Мультикарта"	Инвестиции Обслуживание пластиковых карт	Намибия	50,33%	50,33%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)" Лтд.	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВБ Сервис"	Коммерция	Кипр	100,00%	100,00%
		Россия	100,00%	100,00%

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Дочерние и ассоциированные компании и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 30 сентября 2010 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2009 г.
ЗАО "Алмаз-Пресс"	Издательское дело	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Россия	100,00%	100,00%
"Эмбасси Девелопмент Лимитед"	Финансы	Джерси	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Девелопмент"	Девелоперские проекты	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед"	Инвестиции	Великобритания	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Финанс" Б.В.	Финансы	Нидерланды	100,00%	100,00%
"Невский Проперти" Лтд.	Недвижимость	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "Бизнес-Финанс"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Долговой центр"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Система Лизинг 24"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Страховая компания "ВТБ-Страхование"	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Украина"	Лизинг	Украина	100,00%	100,00%
"Капаблю" Лтд.	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)"	Лизинг	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	Финансы	Россия	99,99%	99,99%
ООО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Беларусь	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг Капитал" Лтд.	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ЗАО "Объединенная депозитарная компания"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Управление активами"	Финансы	Россия	19,00%	19,00%
ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Факторинг"	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "Система-Галс"	Недвижимость	Россия	51,24%	51,24%
ЗАО "М"	Недвижимость	Россия	100,00%	–
ЗАО "ВТБ-Арена"	Недвижимость	Россия	75,00%	–
Ассоциированные компании, и совместные предприятия:				
ОАО "Еврофинанс Моснарбанк"	Банк	Россия	35,86%	35,86%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Банк	Вьетнам	49,00%	49,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Коммерция	Россия	50,00%	50,00%
ЗАО "КС-Холдинг"	Страхование	Россия	49,00%	49,00%
ОАО "ПОЛИЭФ"	Химическая отрасль	Россия	32,50%	32,50%
"Системапис С.А.Р.Л.", АО	Строительство	Люксембург	50,00%	50,00%
ЗАО "Телеком-Девелопмент"	Строительство	Россия	50,00%	50,00%
"Талита Трейдинг"	Финансы	Кипр	50,00%	57,50%
"Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л."	Недвижимость	Люксембург	19,90%	–

В феврале 2010 года "Банк ВТБ (Азербайджан)" дополнительно выпустил 16 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,0 азербайджанский манат каждая (37,5 рубля) на сумму 16 миллионов азербайджанских манатов (0,6 миллиарда рублей). Группа приобрела 8 160 000 обыкновенных акций за 8 миллионов азербайджанских манатов (0,3 миллиарда рублей), сохранив свою долю участия без изменения.

В апреле 2010 года ВТБ увеличил свою долю участия в ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)" с 69,70% до 71,42% путем покупки 4 826 обыкновенных акций у миноритарных акционеров за 48,6 миллиона рублей.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Дочерние и ассоциированные компании и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

В апреле 2010 года Группа увеличила свою долю участия в капитале ЗАО "М" до 100% путем приобретения 50%-ной доли участия в капитале ЗАО "Эквивалент", материнской компании ЗАО "М", за 80 миллионов долларов США (2,3 миллиарда рублей) через дочернюю компанию ОАО "Система-Галс". В 2008 году капиталовложения Группы в 50%-ную долю участия в капитале ЗАО "Эквивалент" составили 87,5 долларов США. На дату приобретения справедливая стоимость данного финансового актива составила 2,3 миллиарда рублей.

Разница между справедливой стоимостью идентифицируемых активов и обязательств ЗАО "М" на дату приобретения и их балансовой стоимостью непосредственно перед приобретением являлась незначительной. Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ЗАО "М" на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Инвестиционная недвижимость	8,1
Отложенный налоговый актив	0,2
Прочие активы	0,7
Итого активы	9,0
Обязательства	
Прочие заемные средства	2,8
Отложенное налоговое обязательство	1,3
Прочие обязательства	0,4
Итого обязательства	4,5
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	4,5
Гудвил, возникший в результате приобретения:	
Уплаченное вознаграждение	2,3
Справедливая стоимость доли участия, ранее принадлежащей покупателю в приобретаемой компании	2,3
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4,5)
Гудвил, возникший в результате приобретения	0,1

На дату приобретения гудвил стоимостью 0,1 миллиарда рублей, отнесенный на ЗАО "М", был списан в связи с обесценением из-за неопределенности в отношении притока денежных средств и экономических выгод от приобретенного бизнеса в обозримом будущем.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Дочерние и ассоциированные компании и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

В апреле 2010 года Группа приобрела 100%-ную долю участия в группе компаний "Русский элеватор" путем заключения дополнительных соглашений с заемщиками о передаче Группе в собственность имущества, являющегося обеспечением обязательств таких заемщиков по кредитным договорам с Группой, в обмен на погашение требований по данным кредитам. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвила, возникшего при приобретении, составила:

	<i>Справедливая стоимость</i>
Активы	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,1
Основные средства	0,6
Итого активы	0,7
Обязательства	
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	0,1
Итого обязательства	0,1
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	0,6
Гудвил, возникший в результате приобретения:	
Предоставленные кредиты	0,6
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(0,6)
Гудвил, возникший в результате приобретения	-

В мае 2010 года Группа приобрела 50%-ную долю участия в ОАО "ПЛ Камелия" за 42,4 миллиона долларов США (1,3 миллиарда рублей). В результате приобретения доля Группы в капитале ОАО "ПЛ Камелия" составила 100%. До сделки приобретения доля участия Группы в капитале ОАО "ПЛ Камелия" в размере 50% отражалась в учетных записях через вложения в ассоциированные компании "Астанда", Лтд и "Система Сарай", Лтд, как компании-владельцы ОАО "ПЛ Камелия".

Разница между справедливой стоимостью идентифицируемых активов и обязательств ОАО "ПЛ Камелия" на дату приобретения и их балансовой стоимости непосредственно перед приобретением являлась незначительной. Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ОАО "ПЛ Камелия" на дату приобретения представлена ниже:

	<i>Справедливая стоимость</i>
Активы	
Основные средства	0,7
Итого активы	0,7
Обязательства	
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	-
Итого обязательства	-
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	0,7
Гудвил, возникший в результате приобретения:	
Уплаченное вознаграждение	1,3
Справедливая стоимость доли участия, ранее принадлежащей покупателю в приобретаемой компании	0,4
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(0,7)
Гудвил, возникший в результате приобретения	1,0

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

28. Дочерние и ассоциированные компании и совместные предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

На дату приобретения гудвил стоимостью 1,0 миллиард рублей, отнесенный на ОАО "ПЛ Камелия", был списан в связи с обесценением из-за неопределенности в отношении притока денежных средств и экономических выгод от приобретенного бизнеса в обозримом будущем.

В июне 2010 года ВТБ увеличил свою долю в АО "Банк ВТБ (Грузия)" с 87,38% до 90,74%, приобретая в полном объеме 38 008 734 обыкновенных акций нового выпуска по номинальной стоимости 38 миллионов грузинских лари (0,6 миллиарда рублей).

В августе 2010 года ВТБ увеличил свою долю в АО "Банк ВТБ (Грузия)" с 90,74% до 96,16% путем приобретения 5,42% (7 730 073 обыкновенных акций) у миноритарных акционеров за 4,25 миллиона долларов США (128,5 миллиона рублей).

В июле 2010 года АО "Банк ВТБ (Казахстан)" осуществило дополнительный выпуск 296 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 казахских тенге за акцию. Группа полностью приобрела выпуск совокупной стоимостью 2 960 миллиона казахских тенге (0,6 миллиарда рублей), сохранив за собой 100%-ную долю участия в капитале АО "Банк ВТБ (Казахстан)".

В сентябре 2010 года Группа приобрела 75% минус одна акция ЗАО "ВТБ-Арена", которое владеет 100% ЗАО "Петровский Парк Арена", и 75% минус одна акция ЗАО "Управляющая компания "Динамо", которому принадлежит 68,92% акций ЗАО "Футбольный клуб "Динамо". Денежные средства в размере 18,0 миллиардов рублей были внесены в уставный капитал вновь учрежденной компании ЗАО "ВТБ-Арена". Справедливая стоимость консолидированных идентифицируемых активов и обязательств ЗАО "ВТБ Арена" на дату приобретения существенно не отличалась от балансовой стоимости указанных активов и обязательств непосредственно перед приобретением, за исключением справедливой стоимости финансового обязательства в виде кредита, предоставленного Банком компании ЗАО "Петровский Парк Арена" до даты приобретения ЗАО "ВТБ-Арена".

В следующей таблице представлена справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ЗАО "ВТБ-Арена" на дату приобретения, использованных для целей определения гудвила, возникшего в результате приобретения:

	<i>Справедливая стоимость</i>
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	15,5
Инвестиционная недвижимость	13,9
Основные средства	1,5
Нематериальные активы и гудвил	2,2
Отложенный налоговый актив	0,3
Прочие активы	1,1
Итого активы	34,5
Обязательства	
Средства банков	11,9
Отложенное налоговое обязательство	0,4
Прочие обязательства	2,7
Итого обязательства	15,0
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	19,5
Гудвил, возникший в результате приобретения:	
Уплаченное вознаграждение	18,0
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	5,8
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(19,5)
Гудвил, возникший в результате приобретения	4,3

В соответствии с программой интеграции бизнеса ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" в Группу Наблюдательный совет и акционеры одобрили юридическое слияние ВТБ с ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад".

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2010 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Достаточность капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальный норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

На 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный 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, составил 18,8% и 20,7%, соответственно. Данные значения превышают минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением.

30. События после отчетной даты

В октябре 2010 года ВТБ выпустил еврооблигации 10 серии на сумму 1,0 миллиард долларов США (30,4 миллиарда рублей) в рамках второй Программы выпуска среднесрочных еврооблигаций ("Программа EMTN") со сроком погашения в октябре 2020 года и фиксированной ставкой купона 6,551% годовых, подлежащих выплате два раза в год.

В октябре 2010 года ПАО "ВТБ Банк" (Украина) выпустило 24 870 миллионов дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 487 миллионов украинских гривен, 99,99% которых было приобретено Группой. В результате доля ВТБ в капитале ПАО "ВТБ Банк" (Украина) увеличилась с 99,96% до 99,97%.

4 октября 2010 года Наблюдательный совет ВТБ утвердил сделку по приобретению контрольного пакета акций ОАО "ТрансКредитБанк". В настоящее время ВТБ ведет переговоры о приобретении контрольного пакета акций ОАО "ТрансКредитБанк", которое находится под контролем государственной компании ОАО "Российские железные дороги".

В октябре 2010 года Группа заключила договор о продаже акций ОАО "Еврофинанс Моснарбанк", в результате чего доля участия Группы в ассоциированной компании ОАО "Еврофинанс Моснарбанк" снизится до уровня 25% плюс одна акция. Впоследствии планируется переименование ОАО "Еврофинанс Моснарбанк" в "Российско-венесуэльский банк".

В ноябре 2010 года "ВТБ Капитал", Плс в рамках собственной Программы выпуска европейских среднесрочных еврооблигаций также выпустил валютные ноты с фиксированной ставкой процента на сумму 800 миллионов украинских гривен. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в ноябре 2011 года.

В ноябре 2010 года ВТБ увеличил свою долю в АО "Банк ВТБ (Грузия)" с 96,16% до 96,31%, путем приобретения 5 491 266 обыкновенных акций нового выпуска номинальной стоимостью 1 грузинский лари каждая за 5,5 миллиона грузинских лари (95,1 миллиона рублей).