

Банк ВТБ

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

31 марта 2014 года

Содержание

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основа подготовки отчетности	8
4. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	9
5. Денежные средства и краткосрочные активы	10
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
7. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	12
8. Средства в банках	13
9. Кредиты и авансы клиентам	13
10. Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	15
12. Группы выбытия, предназначенные для продажи	16
13. Средства банков	16
14. Средства клиентов	17
15. Прочие заемные средства	17
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
17. Прочие фонды	18
18. Процентные доходы и расходы	19
19. Комиссионные доходы и расходы	19
20. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
21. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	20
22. Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	20
23. Расходы на содержание персонала и административные расходы	20
24. Резервы под обесценение и прочие резервы	21
25. Выплаты, основанные на акциях	21
26. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	22
27. Налог на прибыль	22
28. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	23
29. Сегментный анализ	26
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
31. Операции со связанными сторонами	42
32. Управление капиталом и достаточность капитала	43
33. Объединения бизнеса и выбытие дочерних компаний	44
34. События после отчетной даты	44

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

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка ВТБ -

Общая информация

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее по тексту - «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2014 года, а также соответствующий промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе, промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств и промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

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

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО «Эрнст энд Янг»

27 мая 2014 года

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2014 года

(в миллиардах российских рублей)

		31 марта 2014 г. Прим. (непроаудир.)	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	5	578,0	354,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		64,2	58,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	419,9	411,1
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	7	504,5	466,6
Средства в банках	8	356,2	443,4
Кредиты и авансы клиентам	9	6 272,2	5 969,0
Инвестиционные финансовые активы			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	229,8	135,4
- удерживаемые до погашения		0,6	0,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	77,8	87,6
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	12	37,5	36,7
Земля и основные средства		176,5	170,3
Инвестиционная недвижимость		171,4	160,7
Гудвил и прочие нематериальные активы		161,5	162,5
Отложенный актив по налогу на прибыль		47,1	45,5
Прочие активы		305,1	266,0
Итого активы		9 402,3	8 768,5
Обязательства			
Средства банков	13	593,7	666,6
Средства клиентов	14	4 928,6	4 341,4
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	12	13,9	20,7
Прочие заемные средства	15	1 531,6	1 485,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	751,7	738,2
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		15,3	15,0
Прочие обязательства		318,9	262,6
Итого обязательства до субординированной задолженности		8 153,7	7 530,4
Субординированная задолженность		296,2	291,0
Итого обязательства		8 449,9	7 821,4
Собственные средства			
Уставный капитал		138,1	138,1
Эмиссионный доход		433,8	433,8
Бессрочные ноты участия в кредите		80,3	73,6
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(3,1)	(3,6)
Прочие фонды	17	37,5	35,6
Нераспределенная прибыль		259,6	262,0
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		946,2	939,5
Неконтрольные доли участия		6,2	7,6
Итого собственные средства		952,4	947,1
Итого обязательства и собственные средства		9 402,3	8 768,5

Утверждено к выпуску и подписано 27 мая 2014 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Руководитель финансового департамента – заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 31 марта	
		2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	18	188,2	157,2
Процентные расходы	18	(98,3)	(83,4)
Чистые процентные доходы		89,9	73,8
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	24	(47,6)	(22,0)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		42,3	51,8
Чистые комиссионные доходы	19	14,3	11,5
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(4,4)	(0,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0,5	0,7
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	21	(8,2)	(2,9)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	22	0,1	2,6
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,6	–
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	11,33	9,0	1,1
Заработанные страховые премии, нетто		11,4	5,4
Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями		(7,8)	(2,8)
Выручка от небанковской деятельности		7,2	8,3
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности		(9,5)	(6,7)
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательства		(1,0)	(1,0)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	24	(0,4)	(1,4)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения		–	0,2
Обесценение гудвила		(0,5)	–
Прочие операционные доходы		3,1	1,5
Чистые непроцентные доходы		14,4	15,6
Операционные доходы		56,7	67,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(52,8)	(45,9)
Прибыль до налогообложения		3,9	21,5
Расходы по налогу на прибыль		(5,4)	(5,8)
Чистый (убыток) / прибыль после налогообложения		(1,5)	15,7
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		1,9	–
Чистая прибыль		0,4	15,7
Чистая прибыль / (убыток), приходящаяся на:			
Акционеров материнского банка		2,4	15,3
Неконтрольные доли участия		(2,0)	0,4
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	26	0,0002	0,0015
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	26	0,00004	0,0015

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта	
	2014 г.	2013 г.
Чистая прибыль	0,4	15,7
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(4,5)	0,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	1,0	–
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,1)	0,1
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	6,7	0,7
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого</i>	3,1	1,3
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	3,1	1,3
Совокупный доход, итого	3,5	17,0
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	4,9	16,5
Неконтрольные доли участия	(1,4)	0,5

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (непроаудировано)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта		
	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		180,7	157,0
Проценты выплаченные		(83,0)	(72,6)
Полученные доходы/(понесенные расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,5	(1,0)
Полученные доходы от прекращения обязательства		0,3	–
Полученные доходы/(понесенные расходы) по операциям с иностранной валютой		8,4	(7,3)
Комиссии полученные		19,0	14,8
Комиссии выплаченные		(3,9)	(3,1)
Прочие операционные доходы полученные		2,4	1,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(55,0)	(42,3)
Доходы, полученные от небанковской деятельности		11,4	5,8
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(11,1)	(3,7)
Полученные страховые премии		17,4	12,4
Страховые выплаты, нетто		(7,3)	(2,4)
Уплаченный налог на прибыль		(5,8)	(7,4)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		86,0	51,9
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов			
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках		(5,2)	(3,9)
Чистое уменьшение / (увеличение) денежных средств с ограниченным правом использования		0,5	(1,8)
Чистое (увеличение) / уменьшение остатков по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		(26,2)	3,1
Чистое уменьшение / (увеличение) финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20,4	(42,2)
Чистое уменьшение средств в банках		96,8	108,7
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(353,4)	(224,7)
Чистое увеличение прочих активов		(25,2)	(13,0)
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств			
Чистое уменьшение средств банков		(54,6)	(4,3)
Чистое увеличение средств клиентов		548,1	50,2
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		3,0	0,9
Чистое увеличение прочих обязательств		19,8	18,6
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
		310,0	(56,5)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		36,8	22,0
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(121,7)	(35,5)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств		0,2	–
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств		(3,7)	–
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия		(0,7)	(0,7)
Поступления от продажи ассоциированных компаний		4,0	0,6
Поступления от распределений в пользу акционеров ассоциированных компаний		1,4	–
Приобретение земли и основных средств		(11,5)	(4,4)
Поступления от реализации земли и основных средств		1,2	1,0
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(9,5)	(0,9)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		1,2	0,3
Приобретение нематериальных активов		(1,6)	(1,0)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,1	0,3
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(103,8)	(18,3)

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (непроаудировано) (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца по 31 марта		
	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки (использованные в) / полученные от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		0,9	41,4
Погашение внутренних облигаций		(5,8)	(40,7)
Выкуп внутренних облигаций		(7,6)	(12,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		3,9	3,2
Поступления от эмиссии еврооблигаций		0,1	19,3
Погашение еврооблигаций		(17,5)	(6,6)
Выкуп еврооблигаций		(6,9)	(4,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		–	13,5
Поступления от синдицированных кредитов		0,4	22,8
Погашение синдицированных кредитов		(0,2)	(24,1)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		1 060,9	384,8
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(1 050,8)	(305,6)
Погашение субординированной задолженности		(4,3)	–
Выкуп субординированной задолженности		(0,9)	(1,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,6	–
Поступление денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		4,9	–
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(4,3)	(0,1)
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		–	(0,1)
Приобретение бессрочных нот участия в кредите		(0,6)	(2,4)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите		0,5	2,3
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(26,7)	89,2
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		18,7	2,7
Эффект гиперинфляции		(0,3)	(0,3)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		197,9	16,8
На начало периода	5	348,6	560,9
На конец периода	5	546,5	577,7

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (непроаудировано)
(в миллиардах российских рублей)

<i>Приходится на акционеров материнского банка</i>									
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Бессрочные ноты участия в кредите</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей</i>	<i>Прочие фонды (Прим. 17)</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
На 1 января 2013 г.	113,1	358,5	68,3	(13,7)	33,9	193,7	753,8	12,3	766,1
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	(0,1)	-	0,1	-	-	-
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	-	-	-	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Прибыль за период	-	-	-	-	-	15,3	15,3	0,4	15,7
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	1,1	0,1	1,2	0,1	1,3
Совокупный доход за период, итого	-	-	-	-	1,1	15,4	16,5	0,5	17,0
Перенос фонда переоценки земли и зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,3)	0,3	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях	-	-	-	-	-	0,2	0,2	-	0,2
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	0,2	0,2
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	(0,3)	(0,3)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия и другие операции с капиталом	-	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)	-	(0,1)
Выпуск бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	1,6	-	-	(1,6)	-	-	-
Затраты по выпуску бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	0,3	0,3	-	0,3
На 31 марта 2013 г.	113,1	358,5	69,9	(13,9)	34,7	208,3	770,6	12,7	783,3
На 1 января 2014 г.	138,1	433,8	73,6	(3,6)	35,6	262,0	939,5	7,6	947,1
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	0,6	-	-	0,6	-	0,6
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	-	-	-	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Прибыль за период	-	-	-	-	-	2,4	2,4	(2,0)	0,4
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	2,4	0,1	2,5	0,6	3,1
Совокупный доход за период, итого	-	-	-	-	2,4	2,5	4,9	(1,4)	3,5
Перенос фонда переоценки земли и зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,5)	0,5	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях	-	-	-	-	-	(0,2)	(0,2)	-	(0,2)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	0,2	0,2	-	0,2
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	6,7	-	-	(6,7)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	1,3	1,3	-	1,3
На 31 марта 2014 г.	138,1	433,8	80,3	(3,1)	37,5	259,6	946,2	6,2	952,4

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 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 страховые, лизинговые и 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 преобразован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с "Внешторгбанк" на ВТБ. В марте 2007 года Внешторгбанк 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 владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами. Деятельность ВТБ и других 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, где находятся эти банки.

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

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

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков, имеющих сеть, состоящую из 82 филиалов, в том числе 23 филиалов ВТБ, 49 филиалов ЗАО "Банк ВТБ 24" и 10 филиалов ОАО "Банк Москвы", расположенных в крупнейших регионах РФ. В ноябре 2013 года ОАО "ТрансКредитБанк" прекратило деятельность в качестве дочернего банка ВТБ после завершения юридического слияния ЗАО "Банк ВТБ 24" и ОАО "ТрансКредитБанк".

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 15 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Украина (2 банка), Беларусь (2 банка), Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания и Сербия), в Грузии, в Африке (Ангола) и через 2 представительства, расположенные в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии, и 2 филиала "ВТБ Капитал", Плс в Сингапуре и Дубае. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении акций ВТБ по состоянию на 31 марта 2014 года (на 31 декабря 2013 года: 60,9%).

На 31 марта 2014 года численность персонала Группы составила 106 456 человек (на 31 декабря 2013 года: 103 808 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2014 году правительство Российской Федерации и ЦБ РФ продолжили предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

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

Другие страны. Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в других странах СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан, Азербайджан и Армения), а также в Грузии, европейских странах (Австрия, Германия, Франция, Великобритания, Кипр и Сербия) и некоторых других странах. Тяжелая экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах стали причиной падения ВВП или замедления темпов его роста, что, в свою очередь, повлекло за собой сокращение объемов потребления и инвестирования. Основными задачами национальных регулирующих органов являлось поддержание стабильности в денежно-кредитной сфере, управление экономикой в условиях падения ВВП и регулирование уровня инфляции. Республика Беларусь в 2014 году оставалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В первом квартале 2014 года значительно возросла экономическая и политическая нестабильность в Украине. Совокупность данных событий привела к ухудшению ситуации с ликвидностью и ужесточению условий кредитования в тех случаях, когда кредиты предоставляются. По состоянию на 31 марта 2014 года на долю инвестиций Группы в украинские государственные и муниципальные ценные бумаги и кредитов украинским предприятиям, которые полностью принадлежат государству, или в которых государство имеет контрольный пакет, приходилось менее 0,5% от общей суммы активов Группы. Кроме того, международные рейтинговые агентства понизили суверенный кредитный рейтинг России в местной и иностранной валюте до минимального инвестиционного уровня. Сложившаяся ситуация и негативное развитие событий в Украине могут отрицательно сказаться на результатах деятельности и финансовом положении Группы и/или ее украинских дочерних компаний. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

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

3. Основа подготовки отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту – "финансовая отчетность") подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2014 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 земли, 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".

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от данных оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Группы за 2013 год. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, где присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях ("рубли"), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 31 марта 2014 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 35,6871 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для перевода остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 49,0519 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 евро).

4. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Учетная политика, применявшаяся при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением отдельных новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2014 года, которые перечислены ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – "Инвестиционные предприятия" (поправки выпущены 31 октября 2012 года и применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Поправки определяют инвестиционную компанию как компанию, которая (i) привлекает средства инвесторов с целью оказания им услуг по управлению инвестициями, (ii) гарантирует инвесторам, что цель ее деятельности заключается в инвестировании средств исключительно для повышения стоимости капитала или получения инвестиционного дохода и (iii) определяет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости. Инвестиционная компания обязана отражать в учете свои дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток и консолидировать только те дочерние компании, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью самой компании. Поправки к МСФО (IFRS) 12 вносят новые требования к раскрытию информации, включая существенные суждения, сделанные при определении того, является ли предприятие инвестиционной компанией, и информацию о финансовой или иной поддержке, которая была или еще будет оказана неконсолидированной дочерней компании. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, так как материнская и консолидированные компании не удовлетворяют определению инвестиционной компании.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (стандарт выпущен в декабре 2011 года и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Поправка включает дополнительные указания по применению МСФО (IAS) 32 в отношении расхождений, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, в т. ч. разъясняет значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета", а также то, что некоторые системы брутто-расчетов могут рассматриваться в качестве эквивалента нетто-расчетов. Группа оценивает возможные последствия применения поправки и ее влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 "Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов" (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты; разрешается досрочное применение, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же отчетного и сравнительного периода). Данные поправки устраняют непредусмотренные последствия МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" в отношении раскрытия информации в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Кроме того, данные поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым в течение отчетного периода был признан или восстановлен убыток от обесценения. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 – "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования" (поправки выпущены 27 июня 2013 года и применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки допускают продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования (т.е. стороны пришли к соглашению о замене первоначального контрагента новым контрагентом) для осуществления клиринга с участием центрального контрагента в соответствии с законодательными или нормативными актами при соблюдении определенных условий. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, так как Группа не осуществляла новацию производных инструментов в текущем периоде.

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

5. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Наличные средства	155,5	116,9
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	248,9	120,4
Корреспондентские счета в банках		
- России	70,8	44,3
- ОЭСР	61,2	70,0
- других стран	41,6	2,7
Итого денежные средства и краткосрочные активы	578,0	354,3
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(30,0)	(3,8)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,5)	(1,9)
Итого денежные средства и их эквиваленты	546,5	348,6

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	373,9	377,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46,0	34,0
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419,9	411,1

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	114,2	159,1
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	31,8	47,5
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	16,4	14,4
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	8,5	4,4
- Российские муниципальные облигации и еврооблигации	4,5	5,0
- Векселя российских компаний и банков	1,0	1,1
- Еврооблигации Российской Федерации	0,3	1,6
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	<i>176,7</i>	<i>233,1</i>
<i>Производные финансовые активы</i>	<i>125,0</i>	<i>80,2</i>
<i>Торговые кредитные продукты</i>	<i>54,8</i>	<i>49,0</i>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>17,4</i>	<i>14,8</i>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	373,9	377,1

На 31 марта 2014 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими нефтяными, металлургическими компаниями, а также банками; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами российских нефтяных компаний, компаний, занимающихся производством автомобилей, добычей драгоценных камней, а также российской фондовой биржи.

Переклассификация

В марте 2014 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов и дебиторской задолженности. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Информация о переклассифицированных финансовых активах представлена в таблице ниже:

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)
Справедливая стоимость на дату переклассификации	7,2
Балансовая стоимость на 31 марта	7,2
Справедливая стоимость на 31 марта	7,2
Расходы от изменения справедливой стоимости, признанные до даты переклассификации	(0,2)
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за три месяца по 31 марта 2014 года, если бы активы не были переклассифицированы	(0,2)
Доходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за три месяца по 31 марта 2014 года	0,1

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Долевые ценные бумаги	27,3	16,9
Договоры обратного "репо", удерживаемые до погашения	12,4	11,4
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	6,1	5,5
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	0,2	0,2
Итого долговые ценные бумаги	6,3	5,7
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46,0	34,0

На 31 марта 2014 года долевые ценные бумаги представлены в основном ценными бумагами, выпущенными иностранными средствами массовой информации и розничными компаниями.

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	155,0	133,7
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	2,4	0,8
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	1,2	0,8
- Российские муниципальные облигации	0,6	–
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,4	0,8
- Еврооблигации Российской Федерации	–	0,2
Долевые ценные бумаги	11,7	8,7
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	171,3	145,0
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171,3	145,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	12,3	12,8
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	6,4	11,2
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	4,7	4,1
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	1,0	–
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,4	28,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	0,1
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам	305,9	290,6
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках	2,9	2,8
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	504,5	466,6

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

На 31 марта 2014 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков, включенные в состав финансовых активов, заложенных по договорам "репо", в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими нефтяными компаниями и банками.

На 31 марта 2014 года финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", представлены преимущественно облигациями федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД) балансовой стоимостью 260,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 259,2 миллиарда рублей), которые были приобретены ОАО "Банк Москвы" в сентябре 2011 года за счет поступлений по кредиту АСВ.

8. Средства в банках

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
ОЭСР	222,5	303,9
Россия	90,3	99,8
Другие страны	46,8	42,5
Итого средства в банках, до вычета резерва	359,6	446,2
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(3,4)	(2,8)
Итого средства в банках	356,2	443,4

9. Кредиты и авансы клиентам

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Кредиты юридическим лицам		
Финансирование текущей деятельности	3 404,9	3 196,8
Проектное финансирование и прочее	1 204,2	1 125,5
Финансовая аренда	273,0	277,6
Договоры обратного "репо"	191,6	209,4
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	5 073,7	4 809,3
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	797,9	758,6
Ипотечные кредиты	584,8	539,9
Кредиты на покупку автомобиля	131,6	133,2
Кредитные карты	93,5	86,2
Договоры обратного "репо"	2,3	2,9
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	1 610,1	1 520,8
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(411,6)	(361,1)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 272,2	5 969,0

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг. На 31 марта 2014 года сумма кредитов до вычета резерва под обесценение включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 191,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 192,0 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 610,1	25	1 520,8	24
Строительство	746,8	11	725,6	11
Промышленное производство	738,1	11	649,0	10
Торговля и коммерция	565,7	8	556,6	9
Металлургическая промышленность	559,2	8	519,4	8
Финансы	467,2	7	536,7	9
Химическая промышленность	356,8	5	305,3	5
Нефтегазовая отрасль	344,5	5	297,0	5
Энергетика	327,6	5	320,7	5
Транспорт	301,8	5	269,5	4
Государственные органы власти	187,2	3	150,5	2
Угольная промышленность	122,4	2	130,3	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	113,7	2	109,1	2
Телекоммуникации и средства массовой информации	95,4	1	107,2	2
Авиастроение	19,5	—	12,2	—
Прочее	127,8	2	120,2	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	6 683,8	100	6 330,1	100

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

На 31 марта 2014 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 1 305,5 миллиарда рублей, или 18,7% от портфеля кредитов клиентам, до вычета резервов, и кредитов клиентам, заложенных по договорам "репо" (на 31 декабря 2013 года: 1 189,2 миллиарда рублей, или 18,0%).

На 31 марта 2014 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 407,6 миллиарда рублей, или 5,8% от суммы портфеля кредитов клиентам, до вычета резервов, и кредитов клиентам, заложенных по договорам "репо" (на 31 декабря 2013 года: 312,7 миллиарда рублей, или 4,7%).

10. Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	118,1	36,2
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	43,6	32,3
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	28,0	26,3
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	13,4	9,3
- Векселя российских компаний и банков	1,6	1,3
- Еврооблигации Российской Федерации	0,6	5,3
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	<i>205,3</i>	<i>110,7</i>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>24,5</i>	<i>24,7</i>
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229,8	135,4

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

10. Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 марта 2014 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков представлены преимущественно облигациями банков, а также нефтяных, железнодорожных и металлургических компаний; долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских металлургических, промышленных и строительных компаний, а также иностранной розничной компании.

Переклассификация

В марте 2014 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Информация о переклассифицированных финансовых активах представлена в таблице ниже:

	<i>На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	28,1
Балансовая стоимость на 31 марта	28,2
Справедливая стоимость на 31 марта	28,3
Расходы от изменения справедливой стоимости, признанные до даты переклассификации	(0,6)
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за три месяца по 31 марта 2014 года, если бы активы не были переклассифицированы	(0,4)
Доходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за три месяца по 31 марта 2014 года	0,2

11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	<i>На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2013 г.</i>
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,1	55,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	21,7	32,4
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	77,8	87,6

В марте 2014 года "Лента Лимитед", ассоциированная компания Группы, в которой у Группы имелись инвестиции, учитываемые по методу долевого участия, завершила первичное публичное размещение акций (IPO). В результате IPO доля участия Группы в "Лента Лимитед" снизилась с 11,73% до 9,10%. Группа прекратила учет инвестиций в "Лента Лимитед" по методу долевого участия в связи с утратой существенного влияния. Группа отнесла инвестиции в "Лента Лимитед" в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В результате IPO Группа признала прибыль в размере 1,7 миллиарда рублей от частичного выбытия инвестиций в "Лента Лимитед" и прибыль в размере 6,2 миллиарда рублей от переоценки оставшейся доли участия на дату операции.

В январе 2014 года Группа приобрела 22,5% долю участия в Lagartino Partners Inc., которая является материнской компанией "Русской Фитнес Группы" (РФГ), за 19,3 миллиона долларов США (0,7 миллиарда рублей) и отнесла данные инвестиции в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В январе 2014 года Группа продала финансовому инвестору долю участия в размере 12,2% в "Бургер Кинг Раша (Кипр)", Лтд. за 25 миллионов долларов США (0,9 миллиарда рублей). В результате доля участия "Голден Стар Инвестментс", Лтд. в "Бургер Кинг Раша (Кипр)", Лтд. уменьшилась до 36,6%.

По состоянию на 31 марта 2014 года справедливая стоимость инвестиций Группы в совместное предприятие T2 (Нидерланды) Б.В., отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 53,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 53,1 миллиарда рублей).

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

12. Группы выбытия, предназначенные для продажи

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

		На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи			
ОАО "Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат"	Дочерняя компания с долей участия 100%	15,5	17,2
ООО "Деревообработка-Проект"	Дочерняя компания с долей участия 100%	8,9	н/п
ЗАО "Марийский НПЗ"	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	6,2	6,1
Башня Б Бизнес-центра "Skylight"	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	5,6	5,2
АО "БМ Банк", Украина	Дочерняя компания с долей участия 100%	н/п	7,0
Прочее		1,3	1,2
Итого активы групп выбытия, предназначенных для продажи		37,5	36,7
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи			
ОАО "Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат"	Дочерняя компания с долей участия 100%	7,6	12,7
ООО "Деревообработка-Проект"	Дочерняя компания с долей участия 100%	4,9	н/п
ЗАО "Марийский НПЗ"	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	0,4	0,4
АО "БМ Банк", Украина	Дочерняя компания с долей участия 100%	н/п	6,9
Прочее		1,0	0,7
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		13,9	20,7

В феврале 2014 года Группа приобрела 100% долю участия в ООО "Деревообработка-Проект" за неденежное вознаграждение в размере 4,0 миллиарда рублей. На 31 марта 2014 года учет приобретения не был завершен, и Группа консолидировала ООО "Деревообработка-Проект" на основе предварительных сумм. Информация об инвестициях представлена в составе сегмента "Прочее".

На 31 марта 2014 года Группа прекратила классифицировать АО "БМ Банк", Украина, в качестве группы выбытия, предназначенной для продажи, так как значительное увеличение экономической и политической нестабильности в Украине не позволило Группе рассматривать продажу АО "БМ Банк", Украина как имеющую высокую вероятность.

13. Средства банков

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Срочные кредиты и депозиты	302,6	345,5
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	190,0	214,7
Договоры "репо" с банками	101,1	106,4
Итого средства банков	593,7	666,6

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

14. Средства клиентов

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	160,1	126,9
Срочные депозиты	635,9	258,9
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	776,8	751,5
Срочные депозиты	1 480,4	1 398,7
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	334,2	337,2
Срочные депозиты	1 528,1	1 456,2
Договоры "репо"	13,1	12,0
Итого средства клиентов	4 928,6	4 341,4

На 31 марта 2014 года срочные депозиты прочих юридических лиц включали выпущенные векселя на сумму 43,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 70,2 миллиарда рублей), которые по сути, представляют собой средства клиентов.

На 31 марта 2014 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 1 537,8 миллиарда рублей или 31,2% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2013 года: 1 060,6 миллиардов рублей или 24,4%).

15. Прочие заемные средства

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Средства местных центральных банков	1 041,1	1 028,5
Синдицированные кредиты	195,5	179,1
Прочие привлеченные средства	295,0	278,3
Итого прочие заемные средства	1 531,6	1 485,9

На 31 марта 2014 года прочие средства, заимствованные у местных центральных банков, включали 351,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 547,7 миллиарда), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 487,4 миллиардов рублей (на 31 декабря 2013 года: 625,6 миллиарда рублей) (Примечание 9).

В сентябре 2011 года ОАО "Банк Москвы" получило кредит на сумму 294,8 миллиарда рублей от связанной стороны АСВ под процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет в соответствии с планом поддержки ОАО "Банк Москвы", ранее подписанным ЦБ РФ и АСВ. Группа первоначально отразила кредит по справедливой стоимости. На 31 марта 2014 года балансовая стоимость кредита в размере 159,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 159,0 миллиарда рублей) была включена в состав статьи "Прочие привлеченные средства". Кредит был обеспечен залогом кредитов клиентам балансовой стоимостью 189,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 205,4 миллиарда рублей).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Облигации	601,5	592,1
Векселя	137,2	133,4
Депозитные сертификаты	13,0	12,7
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	751,7	738,2

Банк ВТБ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)**

(в миллиардах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые ВТБ преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 марта 2014 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими сроки погашения от "до востребования" до января 2029 года (на 31 декабря 2013 года: от "до востребования" до октября 2028 года).

Облигации представлены еврооблигациями, выпущенными в основном в рамках программ выпуска среднесрочных облигаций (EMTN) и европейских коммерческих ценных бумаг (ЕСР), и внутренними облигациями, выпущенными ВТБ и прочими участниками Группы, которые на конец отчетного периода имели следующую балансовую стоимость:

	<i>Ставки, годовых</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2013 г.</i>
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	От 2,04% до 6,88%	2014-2035 гг.	262,2	249,2
Еврооблигации в швейцарских франках (EMTN)	От 2,90% до 5,00%	2015-2018 гг.	48,7	43,9
Европейские коммерческие ценные бумаги (ЕСР)	н/п	2014 г.	10,8	21,7
Прочие еврооблигации	От 1,30% до 13,23%	2014-2034 гг.	104,4	97,6
Внутренние облигации	От 0,01% до 12,75%	2014-2046 гг.	175,4	179,7
Итого облигации			601,5	592,1

17. Прочие фонды

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки земли и зданий</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	4,3	20,8	8,8	33,9
Совокупный доход за период, итого	0,5	0,1	0,5	1,1
Перенос фонда переоценки земли и зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,3)	–	(0,3)
На 31 марта 2013 г. (непроаудир.)	4,8	20,6	9,3	34,7
На 1 января 2014 г.	3,0	20,1	12,5	35,6
Совокупный доход за период, итого	(3,5)	–	5,9	2,4
Перенос фонда переоценки земли и зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,5)	–	(0,5)
На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	(0,5)	19,6	18,4	37,5

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

18. Процентные доходы и расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	176,3	145,0
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	10,1	10,1
Средства в банках	1,8	2,1
Итого процентные доходы	188,2	157,2
Процентные расходы		
Средства клиентов	(52,5)	(46,8)
Средства банков и прочие заемные средства	(27,7)	(19,3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,6)	(11,9)
Субординированная задолженность	(5,5)	(5,4)
Итого процентные расходы	(98,3)	(83,4)
Чистые процентные доходы	89,9	73,8

19. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Комиссия по расчетным операциям	11,4	9,4
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	2,9	2,3
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,7	1,1
Комиссия по кассовым операциям	1,0	1,0
Прочее	1,4	0,9
Итого комиссионные доходы	18,4	14,7
Комиссия по расчетным операциям	(2,5)	(2,6)
Комиссия по кассовым операциям	(0,7)	(0,3)
Прочее	(0,9)	(0,3)
Итого комиссионные расходы	(4,1)	(3,2)
Чистые комиссионные доходы	14,3	11,5

20. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	1,9	(1,5)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,6)	0,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	–
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,4)	(0,9)

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

21. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16,4	5,9
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных статей	(24,6)	(8,8)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(8,2)	(2,9)

22. Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(0,1)	(0,2)
Прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	0,2	2,8
Итого доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	0,1	2,6

23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	28,2	24,5
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	3,5	3,1
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5,6	4,1
Лизинговые и арендные платежи	2,7	2,4
Платежи в рамках системы страхования вкладов	1,7	1,3
Профессиональные услуги	1,4	1,1
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,3	2,1
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,3	1,3
Расходы на рекламу	1,2	1,0
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,2	0,9
Расходы на почтовые услуги и связь	0,8	0,7
Расходы на охрану	0,8	0,7
Транспортные расходы	0,8	0,4
Благотворительность	0,6	0,4
Расходы на страхование	0,1	0,3
Прочее	1,6	1,6
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	52,8	45,9

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

24. Резервы под обесценение и прочие резервы

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

	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Обязательства кредитного характера	Прочие активы	Судебные иски	Итого
На 1 января 2013 г. (проаудировано)	2,2	323,3	2,0	0,9	3,2	1,9	333,5
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	–	21,9	0,1	(0,2)	1,5	0,1	23,4
Списания	–	(2,7)	–	–	(0,1)	–	(2,8)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	(0,3)	–	–	–	–	(0,3)
Влияние пересчета валют	–	2,3	–	–	–	–	2,3
На 31 марта 2013 г.	2,2	344,5	2,1	0,7	4,6	2,0	356,1
На 1 января 2014 г. (проаудировано)	2,8	361,1	–	0,8	3,6	2,8	371,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,4	47,1	0,1	–	0,4	–	48,0
Списания	–	(9,7)	–	–	(0,1)	(0,3)	(10,1)
Влияние пересчета валют	0,2	9,2	–	0,2	0,1	(0,4)	9,2
Переклассификация из категории активов группы выбытия, предназначенной для продажи (МСФО (IFRS) 5)	–	3,9	–	–	–	–	3,9
На 31 марта 2014 г.	3,4	411,6	0,1	1,0	4,0	2,1	422,1

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по искам, гарантиям и обязательствам 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.

25. Выплаты, основанные на акциях

План выплат на основе обыкновенных акций. На 31 марта 2014 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, составила 1,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 1,6 миллиарда рублей) и представляла собой 22,1 миллиарда акций ВТБ (на 31 декабря 2013 года: 24,7 миллиарда).

План выплат на основе ГДР. На 31 марта 2014 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 1,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 1,3 миллиарда рублей) и представляла собой 11,8 миллиона ГДР ВТБ (на 31 декабря 2013 года: 9,7 миллиона). Одна ГДР эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

За период, закончившийся 31 марта 2014 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,4 миллиарда рублей по вышеупомянутым выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, с отнесением соответствующей суммы на нераспределенную прибыль (за вычетом налогообложения), поскольку еще не произошло перехода прав на вознаграждение в форме акций к сотрудникам (на 31 марта 2013 года: 0,4 миллиарда рублей).

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

26. 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 материнского банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2014 г.	2013 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 960 541 337 338	10 333 176 970 061
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	2,4	15,3
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0002	0,0015
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	1,9	–
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,0001	–
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	0,5	15,3
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,00004	0,0015

27. Налог на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль Группы в течение первых трех месяцев 2014 года составила 138% (в течение первых трех месяцев 2013 года: 27%). Эффективная ставка налога на прибыль за первые три месяца 2014 года отличается от теоретической ставки ввиду непризнанных отложенных налоговых активов украинских дочерних компаний, а также расхождения, связанного с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу, и доходами, облагаемыми налогом по другим ставкам.

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца по 31 марта 2014 года и три месяца по 31 марта 2013 года:

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)					
	2014 г.		2013 г.			
	Сумма до налогооб- ложения	(Расход) / экономию по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расход по налогу	Сумма за вычетом налога
Нереализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(5,2)	0,7	(4,5)	0,7	(0,2)	0,5
Хеджирование денежных потоков	1,2	(0,2)	1,0	–	–	–
Влияние пересчета валют	6,7	–	6,7	0,7	–	0,7
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	(0,1)	–	(0,1)	0,1	–	0,1
Прочий совокупный доход	2,6	0,5	3,1	1,5	(0,2)	1,3

28. 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 оценило вероятность оттока ресурсов и сформировало соответствующий резерв в размере 2,1 миллиарда рублей в данной консолидированной финансовой отчетности (на 31 декабря 2013 года: 2,8 миллиарда рублей).

Налоговые обязательства. Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночной цены, и, если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В 2014 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доход у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.). Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, ряд иностранных компаний в составе Группы или все такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц.

По мнению руководства, на 31 марта 2014 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

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

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2013 г.
Гарантии выданные	883,5	975,2
Аккредитивы	52,3	46,0
Неиспользованные кредитные линии	33,8	28,0
Обязательства по предоставлению кредитов	2,7	2,6
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(1,0)	(0,8)
Итого обязательства кредитного характера	971,3	1 051,0

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2014 года составила 122,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 109,0 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 15,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 10,5 миллиарда рублей).

На 31 марта 2014 года у Группы имеются гарантии, выданные в отношении российской компании, являющейся связанной стороной Группы, в размере 53,2 миллиарда рублей или 6% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2013 года: 52,9 миллиарда рублей или 5% от всех выданных гарантий).

Обязательства по приобретению активов. На 31 марта 2014 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 48,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 27,8 миллиарда рублей). Поскольку стоимость этих контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыли или убытки по этим контрактам.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на стандартизированных сроках и условиях.

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

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	На 31 марта 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
<i>Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами</i>				
Форварды	9,8	(5,7)	4,6	(4,3)
Фьючерсы	4,2	(0,4)	0,1	(0,7)
Свопы	20,6	(13,9)	13,4	(10,2)
Опционы	10,9	(11,1)	3,1	(4,9)
<i>Контракты с ценными бумагами</i>				
Свопы с ценными бумагами	0,4	(0,6)	0,2	(0,2)
Опционы	4,1	(5,1)	4,2	(8,1)
<i>Контракты на процентную ставку</i>				
Процентные свопы в одной валюте	10,7	(10,6)	10,1	(10,0)
Процентные свопы в разных валютах	50,2	(43,3)	34,1	(23,4)
Свопционы	0,5	(0,8)	0,6	(0,8)
Опционы с фиксированными максимумом и минимумом процентной ставки	–	(0,2)	–	(0,1)
<i>Контракты на другие основные переменные</i>				
Продажа свопов на дефолт по кредиту (CDS)	2,9	(1,5)	3,2	(1,4)
Покупка свопов на дефолт по кредиту (CDS)	2,2	(2,4)	0,9	(1,9)
Фьючерсы на индексы	–	(0,2)	0,1	–
Опционы на индексы	2,2	(1,5)	1,7	(1,2)
Товарные свопы	0,1	(0,7)	0,4	(0,2)
Товарные фьючерсы	0,3	(0,3)	0,5	(0,5)
Товарные опционы	0,1	(0,2)	0,1	(0,2)
Товарные форварды	0,2	(0,2)	–	–
<i>Встроенные деривативы на структурированные инструменты</i>				
Встроенные деривативы на валютные инструменты	4,8	(0,1)	1,9	–
Встроенные деривативы на процентные инструменты	0,8	–	1,0	–
Встроенные деривативы на инструменты фондового рынка	–	(0,1)	–	(1,0)
Встроенные деривативы на индексы	–	(0,5)	–	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	125,0	(99,4)	80,2	(69,1)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
<i>Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости</i>				
Процентные свопы	0,1	(2,4)	0,1	(2,4)
Валютные свопы	0,1	–	–	–
<i>Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков</i>				
Процентные свопы	0,1	–	0,2	(0,1)
Валютные свопы	1,0	–	0,8	–
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	9,7	–	7,8	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	11,0	(2,4)	8,9	(2,5)
Итого производные финансовые инструменты	136,0	(101,8)	89,1	(71,6)

29. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получать доходы или нести расходы, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицами, принимающими операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Лица, принимающие операционные решения, представляют собой группу лиц, которые несут ответственность за распределение ресурсов и оценивают результаты деятельности компании. Функции лиц, принимающих операционные решения, возложены на Управляющий комитет Группы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 *“Операционные сегменты”* Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) – подсегменты Инвестиционно-банковский бизнес, Кредиты и депозиты, Транзакционный банковский бизнес; Средний корпоративный бизнес (СКБ) – подсегменты Инвестиционно-банковский бизнес, Кредиты и депозиты, Транзакционный банковский бизнес; Розничный бизнес – подсегменты Розничный банковский бизнес и Страхование; Казначейство, Корпоративный центр и Прочее.

На 31 марта 2014 года Группа ввела новый отчетный сегмент Средний корпоративный бизнес (СКБ), который ранее был включен в КИБ. Это связано с выделением новой глобальной бизнес-линии Среднего корпоративного бизнеса, а также последующей сегментацией клиентов на основании их выручки и географического присутствия глобальной бизнес-линии.

Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за три месяца по 31 марта 2013 года ретроспективно не пересчитывалась для отражения изменения в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Соответственно, информация по сегментам на 31 марта 2014 года и за три месяца по указанную дату не может сравниваться с информацией за предыдущий год и за три месяца по 31 марта 2013 года.

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2014 года (непроаудировано), а также результаты по сегментам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (непроаудировано):

За три месяца по 31 марта 2014 года	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)					Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключенные межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключенные межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключенные межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключенные межсегментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство					
Доходы от:																				
Внешних клиентов	33,4	67,1	2,4	–	102,9	0,1	20,2	3,0	–	23,3	81,9	11,9	–	93,8	19,4	–	8,2	247,6	–	247,6
Прочих сегментов	14,7	5,8	2,9	(0,3)	23,1	–	3,8	2,5	–	6,3	11,7	0,7	(0,3)	12,1	91,2	–	0,5	133,2	(133,2)	–
Итого доходы	48,1	72,9	5,3	(0,3)	126,0	0,1	24,0	5,5	–	29,6	93,6	12,6	(0,3)	105,9	110,6	–	8,7	380,8	(133,2)	247,6
Доходы и расходы по сегменту																				
Процентные доходы	36,3	71,4	2,8	(0,1)	110,4	0,1	23,3	2,5	–	25,9	80,8	0,4	(0,2)	81,0	102,6	–	0,3	320,2	(132,0)	188,2
Процентные расходы	(28,8)	(55,6)	(0,6)	0,1	(84,9)	(0,1)	(19,0)	(0,4)	–	(19,5)	(36,2)	(0,1)	0,1	(36,2)	(84,7)	–	(4,8)	(230,1)	131,8	(98,3)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0,6	4,9	–	–	5,5	–	2,1	–	–	2,1	0,2	–	–	0,2	(12,4)	–	4,6	–	–	–
Чистые процентные доходы	8,1	20,7	2,2	–	31,0	–	6,4	2,1	–	8,5	44,8	0,3	(0,1)	45,0	5,5	–	0,1	90,1	(0,2)	89,9
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1,4)	(14,4)	–	–	(15,8)	–	(6,5)	–	–	(6,5)	(26,7)	–	(0,1)	(26,8)	1,5	–	–	(47,6)	–	(47,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	6,7	6,3	2,2	–	15,2	–	(0,1)	2,1	–	2,0	18,1	0,3	(0,2)	18,2	7,0	–	0,1	42,5	(0,2)	42,3
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	1,4	0,1	2,3	(0,1)	3,7	–	–	2,4	–	2,4	7,5	–	–	7,5	0,5	–	0,2	14,3	–	14,3
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2,9)	(1,2)	–	–	(4,1)	–	(0,1)	–	–	(0,1)	1,6	(0,1)	–	1,5	(5,4)	–	(2,7)	(10,8)	(2,2)	(13,0)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	0,6	–	–	0,6	–	–	–	–	–	–	–	0,6	–	0,6
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	7,9	1,2	–	–	9,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,1)	–	–	9,0	–	9,0
Прочие операционные доходы/ (расходы)	0,3	1,0	–	–	1,3	–	(0,4)	(0,1)	–	(0,5)	0,5	3,7	0,2	4,4	(0,1)	–	(1,0)	4,1	(0,6)	3,5
Чистые операционные доходы	13,4	7,4	4,5	(0,1)	25,2	–	–	4,4	–	4,4	27,7	3,9	–	31,6	1,9	–	(3,4)	59,7	(3,0)	56,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(6,5)	(4,9)	(1,7)	0,1	(13,0)	–	(3,6)	(3,0)	–	(6,6)	(26,2)	(1,8)	0,3	(27,7)	(1,9)	(2,9)	(1,5)	(53,6)	0,8	(52,8)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	6,9	2,5	2,8	–	12,2	–	(3,6)	1,4	–	(2,2)	1,5	2,1	0,3	3,9	–	(2,9)	(4,9)	6,1	(2,2)	3,9
Расходы по налогу на прибыль	(1,1)	(2,8)	(0,8)	–	(4,7)	–	0,2	(0,4)	–	(0,2)	(0,7)	(0,8)	–	(1,5)	–	0,5	0,5	(5,4)	–	(5,4)
Чистая прибыль после налогообложения	5,8	(0,3)	2,0	–	7,5	–	(3,4)	1,0	–	(2,4)	0,8	1,3	0,3	2,4	–	(2,4)	(4,4)	0,7	(2,2)	(1,5)
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1,5	1,5	0,4	1,9
Чистая прибыль	5,8	(0,3)	2,0	–	7,5	–	(3,4)	1,0	–	(2,4)	0,8	1,3	0,3	2,4	–	(2,4)	(2,9)	2,2	(1,8)	0,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

На 31 марта 2014 года (непроаудир.)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)					Итого до исключе- ния			Итого	
	Инвести- ционно- банков- ский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный банков- ский бизнес	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвести- ционно- банков- ский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный банков- ский бизнес	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Рознич- ный банков- ский бизнес	Страхо- вание	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначей- ство	Корпора- тивный центр	Прочее	Итого до исключе- ния межсег- ментных операций		Исклю- че- ние межсег- ментных операций
Денежные средства и краткосрочные активы	94,3	0,4	–	–	94,7	–	–	1,4	–	1,4	132,8	0,5	–	133,3	348,1	–	0,5	578,0	–	578,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	18,4	–	–	18,4	45,8	–	–	64,2	–	64,2
Средства в банках	169,1	34,7	–	–	203,8	0,6	–	–	–	0,6	4,7	1,8	–	6,5	145,1	–	0,2	356,2	–	356,2
Кредиты и авансы клиентам	727,3	3 060,7	–	–	3 788,0	0,4	737,0	–	–	737,4	1 696,3	–	–	1 696,3	20,0	–	30,5	6 272,2	–	6 272,2
Прочие финансовые инструменты	584,5	5,9	–	–	590,4	2,4	1,9	–	–	4,3	99,7	7,4	–	107,1	421,8	–	31,2	1 154,8	–	1 154,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	64,4	–	–	–	64,4	–	7,4	–	–	7,4	–	–	–	–	5,9	–	0,1	77,8	–	77,8
Прочие статьи активов	106,6	118,0	19,0	–	243,6	–	127,3	30,0	–	157,3	104,5	27,8	–	132,3	15,3	–	350,6	899,1	–	899,1
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	462,6	(462,6)	–	–	–	253,7	(253,7)	–	543,2	23,7	–	566,9	2 084,6	–	–	2 651,5	(2 651,5)	–
Активы сегментов	1 746,2	3 219,7	481,6	(462,6)	4 984,9	3,4	873,6	285,1	(253,7)	908,4	2 599,6	61,2	–	2 660,8	3 086,6	–	413,1	12 053,8	(2 651,5)	9 402,3
Средства банков	83,3	7,1	–	–	90,4	–	0,7	–	–	0,7	17,9	–	–	17,9	484,7	–	–	593,7	–	593,7
Средства клиентов	1 124,9	333,1	467,3	–	1 925,3	–	207,8	246,9	–	454,7	2 162,1	–	–	2 162,1	382,2	–	4,3	4 928,6	–	4 928,6
Прочие заемные средства	55,1	99,3	–	–	154,4	–	–	–	–	–	85,4	1,2	–	86,6	1 284,9	–	5,7	1 531,6	–	1 531,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,3	58,5	–	–	93,8	–	11,6	–	–	11,6	51,1	–	–	51,1	593,3	–	1,9	751,7	–	751,7
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,4	–	–	6,4	289,8	–	–	296,2	–	296,2
Прочие статьи обязательств	157,7	23,7	2,6	–	184,0	–	6,2	2,3	–	8,5	19,2	46,7	–	65,9	7,4	–	82,3	348,1	–	348,1
Межсегментные расчеты, нетто	136,5	2 456,3	–	(462,6)	2 130,2	3,1	466,2	–	(253,7)	215,6	–	–	–	–	–	–	305,7	2 651,5	(2 651,5)	–
Обязательства сегментов	1 592,8	2 978,0	469,9	(462,6)	4 578,1	3,1	692,5	249,2	(253,7)	691,1	2 342,1	47,9	–	2 390,0	3 042,3	–	399,9	11 101,4	(2 651,5)	8 449,9

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и за три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (непроаудировано):

За три месяца по 31 марта 2013 года	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)							Итого до исключения межподсег- ментных операций	Исключе- ние межподсег- ментных операций	Итого	
	Инвести- ционный- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный банковский бизнес	Исключение межподсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Казначей- ство				Прочее
Доходы от:											
Внешних клиентов	16,1	79,8	4,8	–	100,7	61,0	18,7	14,2	194,6	–	194,6
Прочих сегментов	13,9	11,4	6,6	(0,2)	31,7	14,9	78,0	1,6	126,2	(126,2)	–
Итого доходы	30,0	91,2	11,4	(0,2)	132,4	75,9	96,7	15,8	320,8	(126,2)	194,6
Доходы и расходы по сегменту											
Процентные доходы	25,0	88,7	6,6	–	120,3	64,2	93,2	0,5	278,2	(121,0)	157,2
Процентные расходы	(21,1)	(68,8)	(1,4)	–	(91,3)	(30,0)	(79,6)	(3,3)	(204,2)	120,8	(83,4)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0,3	2,4	–	–	2,7	5,9	(8,6)	–	–	–	–
Чистые процентные доходы	4,2	22,3	5,2	–	31,7	40,1	5,0	(2,8)	74,0	(0,2)	73,8
(Создание) / восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,2	(10,7)	–	–	(10,5)	(11,1)	(0,3)	–	(21,9)	(0,1)	(22,0)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	4,4	11,6	5,2	–	21,2	29,0	4,7	(2,8)	52,1	(0,3)	51,8
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	1,3	0,2	4,2	–	5,7	8,2	–	0,1	14,0	(2,5)	11,5
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	3,1	0,4	–	–	3,5	0,6	(2,9)	(2,5)	(1,3)	(0,2)	(1,5)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,2)	–	–	–	(0,2)	–	0,2	–	–	–	–
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,2	–	–	–	0,2	–	–	0,9	1,1	–	1,1
Прочие операционные доходы / (расходы)	0,1	0,9	–	–	1,0	0,2	–	2,8	4,0	0,5	4,5
Чистые операционные доходы	8,9	13,1	9,4	–	31,4	38,0	2,0	(1,5)	69,9	(2,5)	67,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(6,0)	(9,9)	(5,3)	–	(21,2)	(22,2)	(2,0)	(1,9)	(47,3)	1,4	(45,9)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	2,9	3,2	4,1	–	10,2	15,8	–	(3,4)	22,6	(1,1)	21,5
Расходы по налогу на прибыль											(5,8)
Чистая прибыль											15,7

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Розничный бизнес (РБ)					Казначейство	Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межподсегментных операций	Исключение межподсегментных операций	Итого	
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межподсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключение межподсегментных операций по РБ	Итого по РБ								
На 31 декабря 2013 года																	
Денежные средства и краткосрочные активы	39,6	0,4	1,9	–	41,9	142,2	0,3	–	142,5	169,6	–	0,3	354,3	–	354,3		
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	17,4	–	–	17,4	41,3	–	–	58,7	–	58,7		
Средства в банках	62,7	28,2	–	–	90,9	3,7	3,1	–	6,8	345,4	–	0,3	443,4	–	443,4		
Кредиты и авансы клиентам	454,4	3 810,9	–	–	4 265,3	1 629,8	–	–	1 629,8	43,8	–	30,1	5 969,0	–	5 969,0		
Прочие финансовые инструменты	505,9	7,6	–	–	513,5	43,7	8,0	–	51,7	416,6	–	32,0	1 013,8	–	1 013,8		
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	75,0	6,8	–	–	81,8	–	–	–	–	5,8	–	–	87,6	–	87,6		
Прочие статьи активов	71,1	224,0	48,0	–	343,1	120,8	19,6	–	140,4	19,3	–	338,9	841,7	–	841,7		
Межсегментные расчеты, нетто	164,3	–	652,1	(816,4)	–	527,9	17,0	–	544,9	1 874,3	–	–	2 419,2	(2 419,2)	–		
Активы сегментов	1 373,0	4 077,9	702,0	(816,4)	5 336,5	2 485,5	48,0	–	2 533,5	2 916,1	–	401,6	11 187,7	(2 419,2)	8 768,5		
Средства банков	97,4	10,4	–	–	107,8	26,9	–	–	26,9	531,5	–	0,4	666,6	–	666,6		
Средства клиентов	943,3	482,3	649,8	–	2 075,4	2 099,9	–	–	2 099,9	161,4	–	4,7	4 341,4	–	4 341,4		
Прочие заемные средства	61,3	88,3	–	–	149,6	52,1	1,2	–	53,3	1 277,6	–	5,4	1 485,9	–	1 485,9		
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,6	64,6	–	–	104,2	54,2	–	–	54,2	577,9	–	1,9	738,2	–	738,2		
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	10,4	–	–	10,4	280,6	–	–	291,0	–	291,0		
Прочие статьи обязательств	113,8	23,5	6,2	–	143,5	21,2	38,9	–	60,1	8,5	–	86,2	298,3	–	298,3		
Межсегментные расчеты, нетто	–	2 950,5	–	(816,4)	2 134,1	–	–	–	–	–	–	285,1	2 419,2	(2 419,2)	–		
Обязательства сегментов	1 255,4	3 619,6	656,0	(816,4)	4 714,6	2 264,7	40,1	–	2 304,8	2 837,5	–	383,7	10 240,6	(2 419,2)	7 821,4		

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости: (i) Уровень 1 – это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; (ii) Уровень 2 – это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке, и (iii) Уровень 3 – это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2014 года (непроаудировано):

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существен- ные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существен- ные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>				
Долговые ценные бумаги	130,4	45,2	1,1	176,7
Торговые кредитные продукты	–	52,3	2,5	54,8
Долевые ценные бумаги	14,1	3,3	–	17,4
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Долевые ценные бумаги	14,2	–	13,1	27,3
Договоры обратного "репо", удерживаемые до погашения	12,4	–	–	12,4
Долговые ценные бумаги	0,4	–	5,9	6,3
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Долговые ценные бумаги	122,9	81,0	1,4	205,3
Долевые ценные бумаги	0,2	2,1	22,2	24,5
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Процентные контракты	–	61,4	–	61,4
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	–	39,9	5,6	45,5
Контракты на другие базовые активы	–	8,0	–	8,0
Контракты с ценными бумагами	–	4,5	–	4,5
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	–	5,6	–	5,6
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	–	0,2	–	0,2
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	1,1	9,7	10,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	109,3	86,4	–	195,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	56,1	56,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Процентные контракты	–	(54,9)	–	(54,9)
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	–	(31,1)	–	(31,1)
Контракты с ценными бумагами	–	(2,2)	(3,5)	(5,7)
Контракты на другие базовые активы	–	(7,0)	–	(7,0)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	–	(0,7)	–	(0,7)
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	–	(2,4)	–	(2,4)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	–	–	–
Обязательство по поставке ценных бумаг	(32,2)	(1,3)	–	(33,5)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существен- ные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существен- ные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>				
Долговые ценные бумаги	170,9	58,1	4,1	233,1
Торговые кредитные продукты	–	49,0	–	49,0
Долевые ценные бумаги	9,4	5,4	–	14,8
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Долевые ценные бумаги	–	1,4	15,5	16,9
Договоры обратного "репо", удерживаемые до погашения	11,4	–	–	11,4
Долговые ценные бумаги	0,4	–	5,3	5,7
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Долговые ценные бумаги	56,0	54,1	0,6	110,7
Долевые ценные бумаги	0,1	0,7	23,9	24,7
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Процентные контракты	–	44,8	–	44,8
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	–	16,1	5,1	21,2
Контракты на другие базовые активы	–	6,9	–	6,9
Контракты с ценными бумагами	–	4,4	–	4,4
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	–	2,9	–	2,9
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	–	0,1	–	0,1
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	1,0	7,8	8,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	101,7	71,1	0,3	173,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	55,2	55,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в составе активов группы выбытия, предназначенной для продажи	–	0,2	–	0,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Процентные контракты	–	(34,3)	–	(34,3)
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	–	(20,1)	–	(20,1)
Контракты с ценными бумагами	–	(2,0)	(6,3)	(8,3)
Контракты на другие базовые активы	–	(5,4)	–	(5,4)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	–	(1,0)	–	(1,0)
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	–	(2,4)	–	(2,4)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	(0,1)	–	(0,1)
Обязательство по поставке ценных бумаг	(25,5)	(1,4)	–	(26,9)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для финансовых инструментов, которые признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Уровня 3

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца по 31 марта 2014 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"		Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Производные финансовые активы и обязательства (нетто), определенные в качестве инструментов хеджирования
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"			
Справедливая стоимость на 1 января 2014 г.	4,1	20,8	0,3	24,5	55,2	(1,2)	7,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,1)	(1,8)	–	–	0,2	2,6	–
Доходы за вычетом расходов, признанные в составе чистого результата по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и хеджированием денежных потоков	–	–	–	(0,1)	–	–	1,9
Первоначальное признание – приобретение	0,1	–	–	0,7	0,7	–	–
Прекращение признания – реализация	(0,2)	–	–	–	–	–	–
Прекращение признания – погашение	–	–	–	(0,1)	–	0,7	–
Приобретение дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–
Перевод на Уровень 3	2,5	–	–	–	–	–	–
Перевод с Уровня 3	(2,8)	–	(0,3)	(1,4)	–	–	–
Справедливая стоимость на 31 марта 2014 г.	3,6	19,0	–	23,6	56,1	2,1	9,7
Нереализованные доходы за вычетом расходов, признанные в составе чистого результата по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и хеджированием денежных потоков, отнесенные на прочий совокупный доход	–	–	–	0,5	–	–	1,9
Нереализованные доходы за вычетом расходов, признанные в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,1)	(1,8)	–	–	–	2,6	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	(0,6)	–	–	–

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Уровня 3 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца по 31 марта 2013 года (непроаудировано).

	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)
Справедливая стоимость на 1 января 2013 г.	1,9	9,5	40,0	1,3	7,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	0,1	0,4
Доходы за вычетом расходов, признанные в составе чистого результата по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	0,3	–	–
Первоначальное признание (приобретение или выпуск)	2,1	–	0,1	–	–
Прекращение признания (реализация или погашение)	–	–	(0,1)	–	–
Перевод с Уровня 3 на другие уровни	–	–	(5,9)	–	–
Справедливая стоимость на 31 марта 2013 г.	4,0	9,5	34,4	1,4	7,4
Нереализованные доходы за вычетом расходов, признанные в составе чистого результата по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отнесенные на прочий совокупный доход	–	–	0,2	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов, признанные в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	0,1	0,4

Перевод с оригинала на английском языке

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями

В течение периода, закончившегося 31 марта 2014 г.	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, заложенные по договорам "репо" – финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
С Уровня 1:						
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	13,7	–	29,2	0,7	43,6
С Уровня 2:						
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	10,4	1,1	4,1	0,1	15,7
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	2,5	–	–	–	2,5
С Уровня 3:						
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	0,3	–	0,3	1,4	2,0
Итого		26,9	1,1	33,6	2,2	63,8

В течение периода, закончившегося 31 марта 2013 г.	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
С Уровня 1:				
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	0,3	0,6	0,9
С Уровня 2:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	0,2	–	0,2
С Уровня 3:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	–	5,7	5,7
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	–	0,2	0,2
Итого		0,5	6,5	7,0

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 марта 2014 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	1,4	Себестоимость		н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки и лизинговые компании	1,2	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала Коэффициент выхода Темп роста в постпрогнозный период	11,3%-15,3% (13,3%) 0,6-1 (0,8) 1%-3% (2%)
	0,7	Себестоимость		н/п
Торговля и коммерция	2,1	Себестоимость		н/п
Производство железнодорожных подвижных составов	1,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	10,22%-12,22% (11,22%)
Телекоммуникации	4,1	Сравнительный метод	Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности) Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	6,22-10,22 (8,22) 7,99-11,99 (9,99)
Цветная металлургия	5,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Стоимость заемного капитала	12,4%-15,5% (12,8%) 3%-3% (3%) 8,5%-8,5% (8,5%)
Недвижимость	0,5	Затратный подход	Цены на недвижимость	-10%-10% (0%)
Воздушный транспорт	2,0	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/число пассажиров, сопоставимые аэропорты	100-132,9 (123,22)
Строительство	3,2	Себестоимость		н/п
Прочие машиностроительные отрасли	0,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Стоимость заемного капитала	10%-20% (15,2%) 2%-7% (5%) 6%-10% (8,3%)
Прочие секторы экономики	1,2	Себестоимость		н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,8	Себестоимость		н/п
СМИ	11,0	Себестоимость		н/п
Прочие секторы экономики	0,3	Себестоимость		н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,3	Стоимость чистых активов + корректировка на опцион	Волатильность	10%-30% (20%)
	3,6	Стоимость чистых активов + корректировка на опцион	Волатильность	71,6%-91,6% (81,6%)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Торговые кредитные продукты				
Финансовые компании и банки	2,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	5,41%-6,61% (6,01%)
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	1,1	Себестоимость		н/п
Производные инструменты				
Опционы на акции	(0,3)	Опционная модель	Волатильность	10%-30% (20%)
	(3,2)	Опционная модель	Волатильность	71,6%-91,6% (81,6%)
Валютные инструменты	5,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая процентных ставок в белорусских рублях	20%-35% (26,8%)

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Балансовая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Исходные данные
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Форвард на долевыми инструментами	9,7	Форвардная модель	Спрэд кредитного дефолтного свопа Справедливая стоимость инвестиции	4,5%-6,5% (5,5%) 5,6 миллиарда рублей - 7,4 миллиарда рублей (5,6 миллиарда)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Строительство и проектирование	2,0	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	14,4%-22,8% (17,1%)
	0,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Базовая премия за риск инвестирования в акционерный капитал	7%-8% (7,5%)
	0,7	Себестоимость	н/п	н/п
Телекоммуникации	53,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	13,1%-15,1% (14,08%)
			Темп роста в постпрогнозный период	1%-5% (3%)
			Количество использованных минут, дополнительный рост	-1,5%-1,5% (0%)
			Совокупные среднегодовые темпы роста числа абонентов 2G	-4,65%- -0,65%
			Долгосрочный прогноз по отношению капитальных расходов к объему продаж на период после 2020 г.	5,77%-11,77%

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2013 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые компании, банки и лизинговые компании	1,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12,3%-16,3% / (14,3%)
	2,4		Кoeffициент выхода	0,6%-1% / (0,8%)
Торговля и коммерция	2,0	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
			н/п	н/п
Телекоммуникации	4,1	Сравнительный метод	Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности)	6,22-10,22 / (8,22)
			Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	7,99-11,99 / (9,99)
Производство железнодорожных подвижных составов	1,2	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	8%-12% / (9,97%)
			Кoeffициент загрузки	97%-100% / (98,50%)
			Изменение цен на железнодорожные вагоны	-6%-6% / (0%)
			Изменение арендных ставок	-5%-5% / (0%)
Цветная металлургия	6,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12,4%-15,5% / (12,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3%-3% / (3%)
			Стоимость заемного капитала	8,5%-8,5% / (8,5%)
Недвижимость	0,5	Затратный подход	Цены на недвижимость	-10%-10% / (0%)
Воздушный транспорт	1,8	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/число пассажиров, сопоставимые аэропорты	100-132,9 / (123,22)
Строительство	3,2	Себестоимость	н/п	н/п
Прочие машиностроительные отрасли	0,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	10%-20% / (15,2%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2%-7% / (5%)
			Стоимость заемного капитала	6%-10% / (8,3%)
Прочие секторы экономики	1,4	Стоимость чистых активов	н/п	н/п

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

На 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Исходные данные
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,7	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
СМИ	13,6	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	0,2	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	5,3	Предполагаемая доходность	Волатильность	10%-30% / (20%)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Прочие машиностроительные отрасли	17,1	Рыночные цены	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	4,4	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Производные инструменты				
Опционы на акции	(6,3)	Опционная модель	Волатильность	10%-30% / (20%)
Валютные инструменты	5,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая процентных ставок в белорусских рублях	20%-30% / (25%)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Форвард на долевые инструменты	7,8	Форвардная модель	Спрэд кредитного дефолтного свопа Справедливая стоимость инвестиций	4,5%-6,5% / (5,5%) 4,7 миллиарда рублей – 6,2 миллиарда рублей (6,2 миллиарда)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Строительство и проектирование	2,1	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала Базовая премия за риск инвестирования в акционерный капитал	14,4%-22,8% / (17,1%) 7%-8% / (7,5%)
Телекоммуникации	53,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Количество использованных минут, дополнительный рост Совокупные среднегодовые темпы роста числа абонентов 2G Долгосрочный прогноз по отношению капитальных расходов к объему продаж на период после 2020 г.	13,1%-15,1% / (14,08%) 1%-5% / (3%) -1,5%-1,5% / (0%) -4,65%-0,65% 5,77%-11,77%
Нефинансовые активы				
Земля и здания	103,5	Сравнительный метод	Торговая скидка	5,0%-24,2% / (7,0%)
	2,7	Метод дисконтированных денежных потоков	Коэффициент капитализации	11,5%-15,1% / (12,5%)
Инвестиционная недвижимость	160,7	Сочетание сравнительного метода, метода дисконтированных денежных потоков и затратного метода	Торговая скидка Коэффициент капитализации Норма прибыли на инвестиции	7,0%-30,0% / (13,8%) 9,4%-18,0% / (16,7%) 7,8%-20,0% / (17,7%)
Инвестиционная недвижимость в составе активов группы выбытия, предназначенной для продажи	5,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Коэффициент капитализации	16,0%-18,0% / (17,0%)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,6	21,5-27,8	24,5	20,2-26,8
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,0	19,0-19,1	20,8	19,6-20,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных инструментов	3,6	3,6-3,7	4,4	4,4-4,4
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – производные инструменты	2,1	1,9-2,3	(1,2)	(1,2)-(1,2)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	9,7	7,9-10,1	7,8	7,5-9,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,1	47,3-65,8	55,2	46,3-64,8

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости*

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

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	578,0	578,0	354,3	354,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	64,2	64,2	58,7	58,7
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	308,8	302,3	293,5	304,8
Средства в банках	356,2	356,8	443,4	450,8
Россия	89,4	92,8	98,4	98,9
ОЭСР	222,4	220,7	303,8	309,7
Другие страны	44,4	43,3	41,2	42,2
Кредиты и авансы клиентам	6 272,2	6 356,5	5 969,0	6 081,1
Кредиты юридическим лицам	4 766,8	4 802,3	4 531,1	4 582,5
Кредиты физическим лицам	1 505,4	1 554,2	1 437,9	1 498,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,6	0,6	0,7	0,7
Финансовые активы в составе активов группы выбытия, предназначенной для продажи	0,9	0,9	6,9	6,9
Прочие финансовые активы	90,3	90,3	66,4	66,4
Финансовые обязательства				
Средства банков	593,7	595,0	666,6	679,9
Средства клиентов	4 928,6	4 917,5	4 341,4	4 299,2
Депозиты юридических лиц	3 066,4	3 055,7	2 548,0	2 528,8
Депозиты физических лиц	1 862,2	1 861,8	1 793,4	1 770,4
Прочие заемные средства	1 531,6	1 545,3	1 485,9	1 496,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	751,7	762,7	738,2	743,6
Субординированная задолженность	296,2	272,9	291,0	288,4
Финансовые обязательства в составе обязательств группы выбытия, предназначенной для продажи	1,7	1,7	13,4	13,4
Прочие финансовые обязательства	64,5	64,5	25,5	25,5

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

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

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

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Отчеты о финансовом положении

	На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)		31 декабря 2013 г.	
	Компании, связанные с государством	Ассоциирован- ные компании, совместные предприятия и прочие компании	Компании, связанные с государством	Ассоциирован- ные компании, совместные предприятия и прочие компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	230,0	–	135,3	0,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	55,2	–	48,7	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108,6	–	128,5	1,9
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	471,5	–	439,2	0,1
Средства в банках	24,8	0,8	39,7	0,2
Кредиты и авансы клиентам	1 254,9	81,7	1 147,0	127,4
Резерв под обесценение кредитов	(18,8)	(4,8)	(18,5)	(6,7)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125,9	–	48,4	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,3	–	0,4	–
Прочие активы	19,6	0,1	40,5	3,7
Обязательства				
Средства банков	258,8	6,0	253,8	5,4
Средства клиентов	1 702,6	33,3	1 178,4	48,8
Прочие заемные средства	1 199,2	–	1 190,9	–
Субординированная задолженность	200,9	0,2	201,5	0,2
Прочие обязательства	21,4	0,5	3,3	0,5
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	302,3	6,8	400,5	6,6
Неиспользованные кредитные линии	1,8	–	1,3	–
Импортные аккредитивы	13,5	–	13,6	–
Обязательства по предоставлению кредитов	0,1	–	0,1	–

Отчеты о прибылях и убытках

	За три месяца по 31 марта	
	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	34,7	27,1
Ценные бумаги	6,9	4,6
Средства в банках	0,4	0,5
Процентные расходы		
Средства клиентов	(16,4)	(14,9)
Средства банков и прочие заемные средства	(22,2)	(19,7)
Субординированная задолженность	(4,0)	(4,2)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,9	(5,7)

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы от выбытия ассоциированных компаний представлены в Примечании 11.

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные выплаты, составила 1,3 миллиарда рублей (31 марта 2013 года: 1,5 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Комитета по аудиту ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. На 31 марта 2014 года кредиты ключевым руководящим сотрудникам составили 0,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2013 года: 1,3 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат.

32. Управление капиталом и достаточность капитала

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

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

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

	<i>На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2013 г.</i>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	138,1	138,1
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	(3,1)	(3,6)
Бессрочные ноты участия в кредите	80,3	73,6
Нераспределенная прибыль	259,6	262,0
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	(0,5)	3,0
Фонд накопленных курсовых разниц	18,4	12,5
Неконтрольные доли участия	6,2	7,6
За вычетом: гудвила	(120,4)	(120,4)
Итого капитал 1-го уровня	812,4	806,6
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	19,6	20,1
Субординированная задолженность	273,6	271,9
Итого капитал 2-го уровня	293,2	292,0
Итого капитал до вычетов	1 105,6	1 098,6
За вычетом: инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(5,9)	(5,8)
Итого капитал после вычетов	1 099,7	1 092,8
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	7 242,5	6 735,8
Рыночные риски	636,9	695,0
Итого активы, взвешенные с учетом риска	7 879,4	7 430,8
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	10,3%	10,9%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	14,0%	14,7%

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

33. Объединения бизнеса и выбытие дочерних компаний

В первом квартале 2014 года Группа реализовала свою долю участия в ООО "Оренбургская буровая компания" организации, связанной с государством. Стоимость идентифицируемых активов и обязательств, реализованных Группой, составила:

	Миллиарды рублей
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	0,3
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
Средства в банках	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–
Основные средства	3,4
Инвестиционная недвижимость	–
Нематериальные активы и гудвил	–
Прочие активы	5,2
Итого активы	8,9
Обязательства	
Средства банков и прочие заемные средства	2,0
Прочие заемные средства	0,4
Отложенное налоговое обязательство	0,2
Прочие обязательства	3,9
Итого обязательства	6,5
Идентифицируемые чистые активы дочерней компании	2,4
Финансовый результат от выбытия дочерней компании:	
Полученное вознаграждение	2,8
Неконтрольные доли участия	0,8
За вычетом идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(2,4)
Финансовый результат от выбытия дочерней компании	1,2

В марте 2014 года Группа реализовала ОАО "Российский национальный коммерческий банк" за общее вознаграждение в размере 1,2 миллиарда рублей. Убыток от выбытия дочернего банка составил 0,1 миллиарда рублей.

В феврале 2014 года Группа приобрела 95% долю в ОАО "Московская инвестиционная строительная компания" за 0,7 миллиарда рублей, что эквивалентно справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании.

В марте 2014 года Группа получила контроль над ООО "Строительное управление Космос-М". В результате получения контроля Группа признала гудвил и впоследствии отразила его обесценение в размере 0,5 миллиарда рублей.

34. События после отчетной даты

В апреле и мае 2014 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил европейские коммерческие бумаги (ЕСР) на общую сумму 214 миллионов долларов (7,6 миллиарда рублей).

В апреле 2014 года ВТБ выпустил европейские коммерческие бумаги (ЕСР) на общую сумму 172,5 миллиона долларов (6,2 миллиарда рублей) и 13,5 миллиона евро (0,7 миллиарда рублей) со сроком погашения в апреле 2015 года.

В апреле 2014 года в связи с наступлением срока ЗАО "Банк ВТБ 24" погасило внутренние облигации на сумму 4,0 миллиарда рублей.