



Результаты деятельности группы ВТБ за 1 квартал 2009 года

Противостояние экономическому спаду

**Николай Цехомский,
Член Правления**

**4 августа 2009 года
Москва**



ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Присутствуя на встрече, где будет сделана данная презентация или просматривая слайды данной презентации, Вы подтверждаете и соглашаетесь на следующее: Данная презентация была подготовлена ОАО Банк ВТБ («Общество»). Данная презентация и ее содержание не может быть распространена, опубликована, воспроизведена (целиком или частично) любым способом или в любой форме. Данная презентация не содержит и не представляет собой, а также не может толковаться как предложение продать или выпустить или любое приглашение делать оферты купить или приобрести ценные бумаги Общества или любого из его аффилированных лиц, либо как приглашение или стимул начать инвестиционную деятельность в любой юрисдикции. Никакая часть данной презентации не может служить основой для заключения любого договора или принятия на себя обязательства или инвестиционного решения как бы то ни было и на данную презентацию нельзя полагаться в принятии этих решений. Данная презентация не является предложением или приглашением делать предложения, продавать, покупать, обменивать или передавать любые ценные бумаги Общества на территории Российской Федерации или в интересах любого гражданина Российской Федерации, а также не содержит рекламы ценных бумаг Общества в Российской Федерации и не должна передаваться третьим лицам или иным образом быть публично доступной на территории Российской Федерации. Данная презентация не является приглашением и не предполагает мотива для вступления в инвестиционную деятельность для цели Секции 21 Закона «О финансовых услугах и рынках» 2000 года («Закон о финансовых услугах»). Данная презентация не должна быть направлена, передана или иным образом распространена, она также не содержит и не составляет, а также не подразумевает предложения продать или приглашение делать оферты по приобретению ценных бумаг ценные бумаги в США, Канаде, Австралии, Японии или любой иной юрисдикции, где такая доставка, передача, распространение, предложение или продажа являются незаконными.

Общество, его аффилированные лица, консультанты и представители, включая данных лиц по отдельности, (i) не несут никакой ответственности (на основании договора, деликта или по иному основанию) за любые убытки, проистекающие из использования настоящей презентации или ее содержания любым образом или иначе связанными с настоящей презентацией; (ii) не дают никаких гарантий или заверений – как прямо выраженных, так и подразумеваемых – по отношению к достоверности, точности, полноте и корректности информации или суждений, представленных в настоящей презентации, и на эту информацию не следует полагаться; и (iii) за исключением случаев, установленных применимым правом, не несут никаких обязанностей по обновлению данной презентации или исправлению любых содержащихся в ней неточностей или внесению дополнений в связи с возможной неполнотой информации.

Настоящая презентация содержит прогнозные заявления, которые отражают намерения Компания, а также ее предположения и текущие ожидания. Вы можете определить эти прогнозные заявления по таким выражениям, как «ожидать», «полагать», «предполагать», «оценивать», «намереваться», «будет», «возможно», «может» или «вероятно», негативным производным от таких выражений, а также по другим аналогичным выражениям. Прогнозные заявления относятся к событиям и зависят от обстоятельств, которые произойдут в будущем, и основываются на предположениях и ожиданиях, которые, несмотря на то, что они в настоящий момент рассматриваются Обществом как разумные, могут оказаться ошибочными. См. в частности слайд 11, который более подробно описывает допущения, лежащие в основе наших предполагаемых финансовых и статистических результатов, а также составляют основу представления действительных и предполагаемых фактов, включенных в данную презентацию. Такие события, обстоятельства, предположения и ожидания неотъемлемо сопряжены с существенными рисками, неопределенностью и условностями, которые очень сложно или невозможно предсказать и которые являются или могут находиться за пределами нашего контроля, и которые могут повлечь то, что действительное финансовое состояние Общества, результаты деятельности, бизнес и перспективы, а также действительные результаты его отрасли или рынков, которые оно обслуживает или намеревается обслуживать, будут существенным образом отличаться от тех, которые были выражены или выдвинуты в качестве предположения в настоящей презентации в прогнозных заявлениях. Важные факторы, которые могут повлечь существенное отличие действительных результатов от тех, которые были отражены в данных прогнозных заявлениях, включают в себя достижение ожидаемых уровней выручки, прибыльности и роста, возможности финансирования будущей деятельности и потребности капитала путем заимствований или иным образом, возможности успешно внедрять любую из бизнес-стратегий Общества, своевременную разработку и одобрение новых продуктов и услуг, способность Общества обеспечивать поставки сырья, его способность заключать договоры купли-продажи в отношении своей продукции, экономический климат, результаты российских фондовых рынков и прочих зарубежных фондовых рынков, успех Общества в реагировании на высококонкурентном рынке, на котором оно действует, а также успех Общества в выявлении прочих рисков для бизнеса и в управлении рисками, относящимися к вышеупомянутым факторам. Вероятно существование дополнительных существенных рисков, которые в настоящее время не рассматриваются как существенные или о которых Общество в настоящий момент не осведомлено.

Нарушение ограничений, указанных в настоящем заявлении об ограничении ответственности, может являться нарушением применимого законодательства о ценных бумагах или может стать основанием для предъявления исков.

В ПРЕЗЕНТАЦИОННЫХ СЛАЙДАХ БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОКРУГЛЕНЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ СООТНОШЕНИЯ РАССЧИТАНЫ НА ОСНОВЕ ТОЧНЫХ БАЛАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

- Государство готово предоставлять ВТБ финансирование и капитал
- Кредитный портфель увеличился на 7,5% с начала года до 2,8 трлн рублей
- Средства на счетах клиентов выросли на 11% до 1,2 трлн рублей
- Доход от основной деятельности составил 38,6 млрд рублей, увеличившись на 30% по сравнению с первым кварталом 2008 г.
- Чистый убыток в размере 20,5 млрд рублей обусловлен увеличением резервов под обесценение и разовым убытком от реклассификации процентных свопов
- Чистая процентная маржа снизилась до 4,1% с 4,6% в четвертом квартале 2008 г.
- Расходы на создание резервов достигли 7,1% кредитного портфеля по сравнению с 4,8% в четвертом квартале 2008 г.
- Соотношение расходов и доходов от основной деятельности снизилось до 44,3% с 55,1% в четвертом квартале 2008 г.
- Коэффициент достаточности капитала составил 15%

Кредиты клиентам (всего)



■ Кредитный портфель вырос на 7,5% до 2,8 трлн рублей в основном за счет роста корпоративных кредитов

■ Активная поддержка клиентов, реструктуризация и конвертация кредитов

Отраслевая структура кредитного портфеля

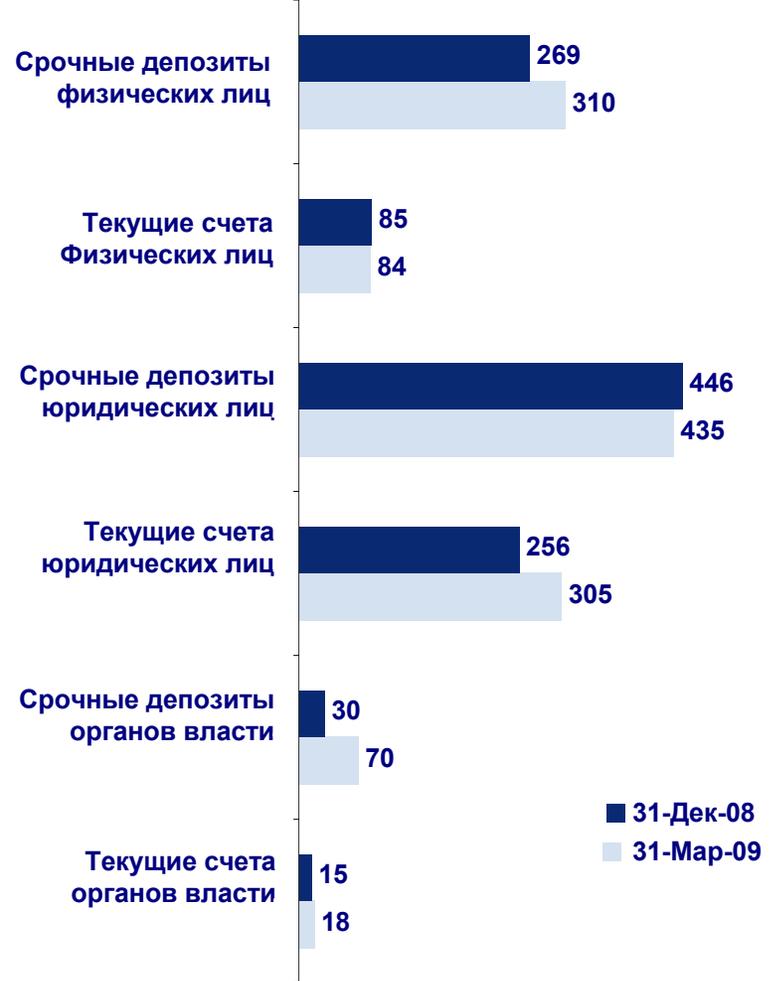


Средства клиентов



- Средства клиентов выросли на 11% до 1,2 трлн рублей на фоне роста как корпоративных, так и розничных депозитов
- С февраля 2009 г. тенденция к переводу депозитов из рублей в валюту пошла на спад и сменилась обратной тенденцией

Структура средств клиентов (млрд руб.)



Высокий доход от основной деятельности при снижающейся марже

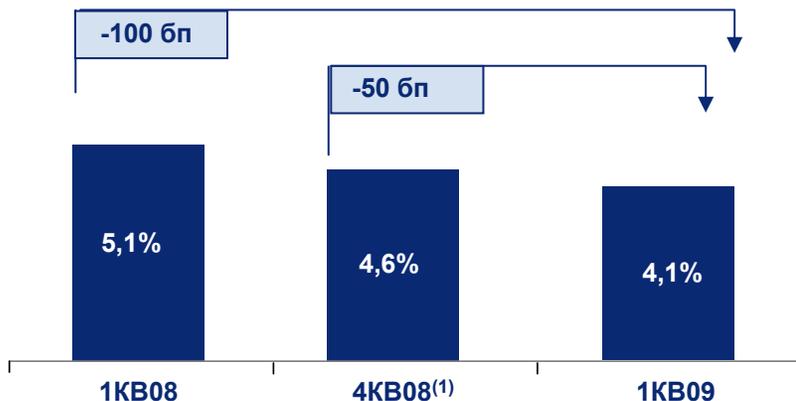
Неаудированные данные

Доход от основной деятельности



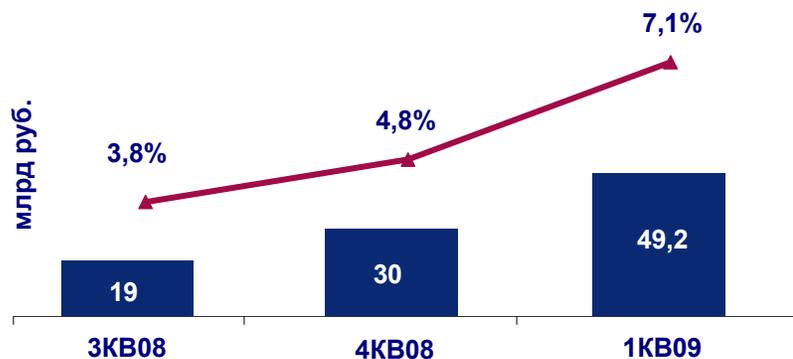
- Доход от основной деятельности вырос на 30% по сравнению с 1 кварталом 2008 г. и составил 38,6 млрд рублей
- Чистый комиссионный доход вырос на 22,9% по сравнению с первым кварталом 2008 г. до 4,3 млрд рублей
- Ожидается увеличение темпов роста комиссионного дохода в связи с развитием инвестиционного бизнеса Группы
- Чистая процентная маржа снизилась до 4,1% с 4,6% в четвертом квартале 2008 г. в основном вследствие роста стоимости фондирования

Чистая процентная маржа



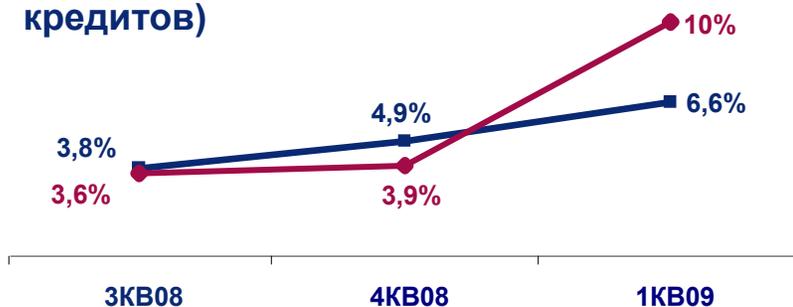
(1) Примечание: Показатели за 4 квартал 2008 г. являются результатом предварительного пересчета из долларов США в рубли и могут быть пересмотрены по результатам аудиторской проверки

Расходы на резервирование



- Отчисления в резерв под обесценение
- ▲ Расходы на создание резервов / средний объем кредитного портфеля

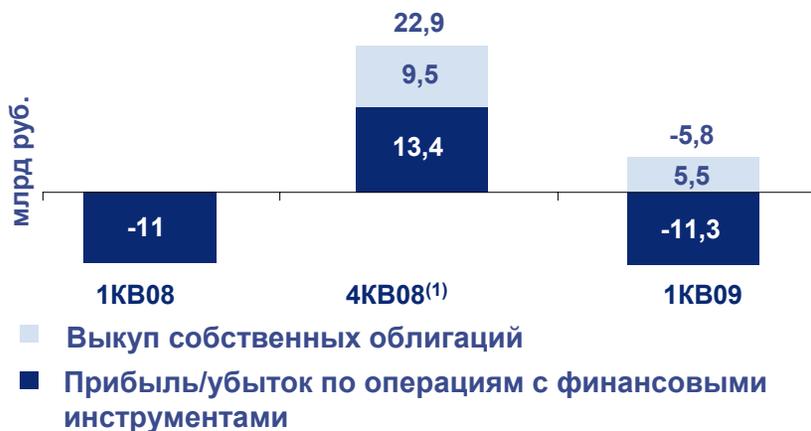
Расходы на резервирование в годовом выражении (% от объема кредитов)



- По корпоративному кредитному портфелю
- ◆ По розничному кредитному портфелю

- Значительный рост резервов обусловлен резким падением ВВП РФ (-9,8% в 1 кв 2009 г.), а также неблагоприятным экономическим прогнозом на 2009 г.
- Совокупные расходы на создание резервов возросли на 230 б.п. до 7,1% среднего объема кредитного портфеля
- Расходы на создание резервов по корпоративным кредитам возросли на 170 б.п. до 6,6% корпоративного портфеля кредитов
- Расходы на создание резервов по розничным кредитам возросли сразу на 610 б.п. до 10% розничного портфеля кредитов. Причина – рост безработицы и снижение доходов населения
- Доля просроченных и реструктурированных ссуд в кредитном портфеле возросла с 2,4% на конец 2008 г. до 4,3% на 31 марта 2009 г.

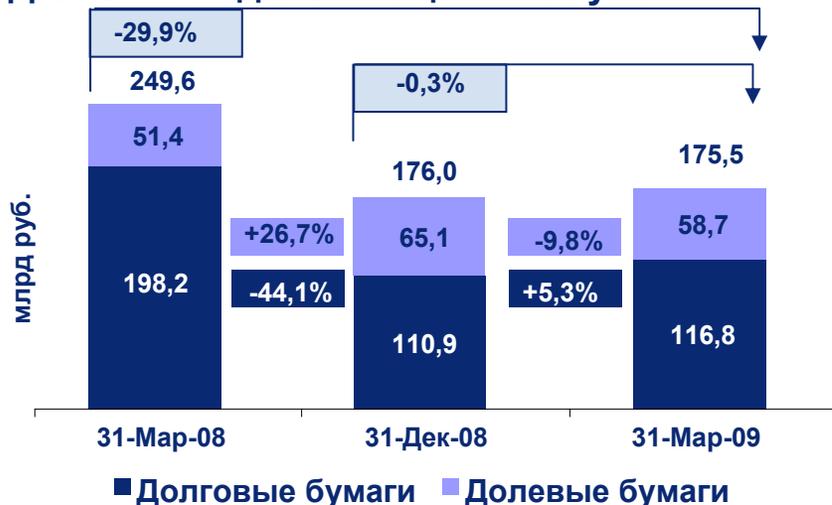
Прибыль/убыток по операциям с финансовыми инструментами, включая выкуп облигаций



■ Отрицательный результат по операциям с финансовыми инструментами в размере 5,8 млрд рублей обусловлен:

- Доходом в размере 5,5 млрд рублей от выкупа собственных облигаций
- Убытком в размере 10,3 млрд рублей от реклассификации процентных свопов
- Отрицательным результатом в размере 1 млрд рублей по торговым операциям с долговыми и долевыми ценными бумагами

Долговые и долевыми ценные бумаги



■ Объем портфеля долговых и долевыми ценных практически не изменился и составил 176 млрд рублей

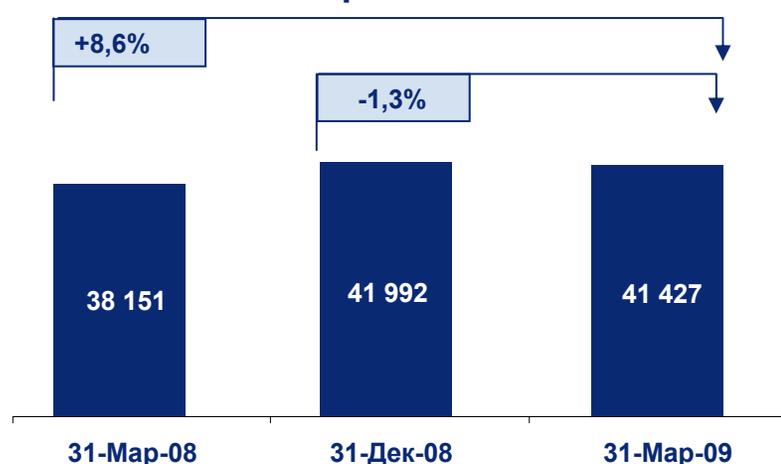
(1) Примечание: Данные отчета о прибылях и убытках за четвертый квартал 2008 года и балансовые показатели на 31.03.2008 являются результатом предварительного пересчета из долларов США в рубли и могут быть пересмотрены по результатам аудиторской проверки

Расходы на персонал и административные расходы



- Соотношение расходов и доходов от основной деятельности снизилось до 44,3% с 55,1% в четвертом квартале 2008 г.
- Расходы на персонал и административные расходы снизились на 17,8% по сравнению с четвертым кварталом до 17,1 млрд рублей
- Численность персонала группы ВТБ сократилась на 1,3% до 41 427 человек
- ВТБ24 сократил 2,2% сотрудников или 394 человека в 1 кв 2009 г. штат банка сократился до 17 487 человек

Численность персонала



(1) Примечание: Данные отчета о прибылях и убытках за четвертый квартал 2008 года и балансовые показатели на 31.03.2008 являются результатом предварительного пересчета из долларов США в рубли и могут быть пересмотрены по результатам аудиторской проверки

(2) Включая пенсионные отчисления

Достаточность капитала на приемлемом уровне, но поддержка необходима

Неаудированные данные

Капитал по методике Банка международных расчетов



- Коэффициент достаточности капитала снизился с 17,3% на конец 2008 г. до 15%
- Капитальная база укреплена за счет субординированного кредита, полученного в конце 2008 г. на сумму 200 млрд рублей по ставке 8% годовых (срок 11 лет)
- Процедуру увеличения капитала первого уровня планируется завершить к концу сентября 2009 г.

(1) Предварительные данные



Апрель 2009 г.

Август 2009 г.

Устойчивость
капитала

- Увеличение капитала к октябрю 2009 года



В процессе

Рост клиентской
базы

- Прирост кредитного портфеля более чем на 10% в долларах США



Прирост кредитного портфеля более чем на 10% в рублях

Эффективность
и контроль над
издержками

- Расходы 2009 г. сохранятся на уровне 4 кв 2008 г. в годовом выражении в US\$



Расходы не превысят уровень 4 кв 2008 г. в годовом выражении в рублях

Управление рисками

- Отношение резервов под обесценение к кредитному портфелю не превысит 8%



Возможен более высокий уровень резервов



Управление по работе с инвесторами:

Тел.: +7 (495) 775-71-39

Email: investorrelations@vtb.ru

Управление общественных связей:

Тел.: +7 (495) 783-17-17

Email: pr1@vtb.ru