

Аудиторское заключение
независимой аудиторской фирмы
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
по годовому отчету

Банка ВТБ (открытое акционерное общество),
подготовленному по итогам деятельности за 2008 год

**Аудиторское заключение –
Банка ВТБ (открытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Банка ВТБ (открытое акционерное общество)	3
2. Годовой отчет Банка ВТБ (открытое акционерное общество) в составе:	
✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года	6
✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год	
✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год	
✓ пояснительной записки	



**Аудиторское заключение
по годовому отчету
Банка ВТБ (открытое акционерное общество),
подготовленному по итогам деятельности
за 2008 год**

Акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов РФ № 746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество), в дальнейшем - «Банк».

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ.

Местонахождение: 190000, Россия, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1000 выдано Центральным банком Российской Федерации 17 октября 1990 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739609391 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 22 ноября 2002 года.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет Банка ВТБ (открытое акционерное общество) состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- пояснительной записки.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (открытое акционерное общество) на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.

Как указано в пункте 9.10. Пояснительной записки, решение о публикации пояснительной записки в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации будет принято руководством Банка после утверждения годового отчета общим собранием акционеров. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данный годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

16 апреля 2009 года

Генеральный Директор



О.В.Юшенков

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № КО21414,
выданный 23 декабря 2004 г. на неограниченный срок,
Приказ №8 от 14 февраля 2005 г.)



Т.Л. Козлова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ВТБ
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
ул. Плеханова, д. 37, г. Москва, 119121

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	113026671	79203591
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2141436241	548281151
12.1	Обязательные резервы	19202441	123479461
13	Средства в кредитных организациях	2101343171	561728021
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754812791	1220550101
15	Чистая ссудная задолженность	17875874531	10263647331
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1578921621	1780966321
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1367433621	994562911
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	108940061	83564761
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	282779981	211768991
19	Прочие активы	550611371	377946581
110	Всего активов	25507746431	15127656841
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5104235421	154200001
112	Средства кредитных организаций	7276595901	4309473121
113	Средства клиентов (некредитных организаций)	7304559161	6124353151
113.1	Вклады физических лиц	121181921	337434671
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11314171	01
115	Выпущенные долговые обязательства	1854447791	766509851
116	Прочие обязательства	242588741	126448181
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18400161	4122861
118	Всего обязательств	21812141341	11485107161
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	672413851	672413851
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	01
121	Эмиссионный доход	2191705131	2191705131
122	Резервный фонд	33620691	32176181
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-125784811	01
124	Переоценка основных средств	105992061	111331151
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	548714441	455143451
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	268943731	179779921
127	Всего источников собственных средств	3695605091	3642549681

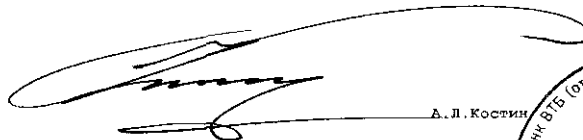
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	799821292 1062413285
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	182533666 80101544

Годовой отчет размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

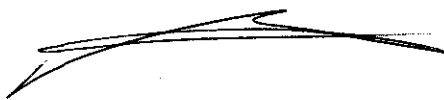
В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет,
- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

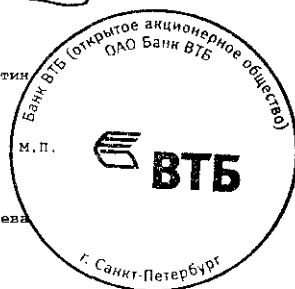
Президент-Председатель Правления


А. Л. Костин

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ВТБ
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
ул. Плеханова, д. 37, г. Москва, 119121

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

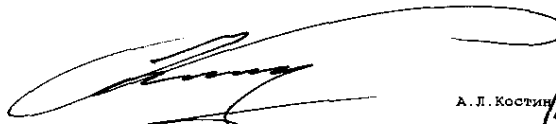
Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	143118356	73095328
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25918559	11386506
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	108716592	52471130
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8483205	9237692
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	92326065	45182877
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	30889443	18695117
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	51063379	21727185
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10373243	4760575
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50792291	27912451
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-22239549	-1327688
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1921742	-31284
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28552742	26584763
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-66900445	8610354
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5229239	4695065
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-106109	135480
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5026484	4605458
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	65438766	-10052139
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6139888	2989506
12	Комиссионные доходы	24137428	10407628
13	Комиссионные расходы	7563045	622754
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-16869	-11301
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-14964	1523
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1132102	-847573
17	Прочие операционные доходы	20875656	3559775
18	Чистые доходы (расходы)	79666669	50055785
19	Операционные расходы	41348515	21645242
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38318154	28410543
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11423781	10432551
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	26894373	17977992
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26894373	17977992

Годовой отчет размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные за отчетный период" и "Данные за соответствующий период прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

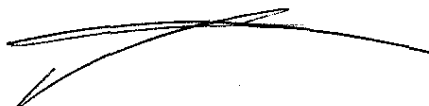
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи,
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения,
- Прочие операционные доходы,
- Операционные расходы,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

Президент-Председатель Правления

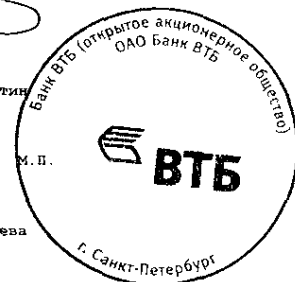


А. Л. Костин

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева



**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года**

Наименование кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ВТБ
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
ул. Плещиха, д. 37, г. Москва, 119121

Код формы 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	278296267	118774274	397070541
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67241385	0	67241385
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	67241385	0	67241385
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	219170513	0	219170513
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3217618	144451	3362069
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	17215799	63685485	80901284
1.5.1	прошлых лет	0	54803541	54803541
1.5.2	отчетного года	17215799	8881944	26097743
1.6	Нематериальные активы	35209	-6991	28218
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	18409650	203625650	222035300
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.0	X	16.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12941435	20552407	33493842
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11678405	20192660	31871065
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	862275	-381494	480781
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	400755	741241	1141996
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Годовой отчет размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

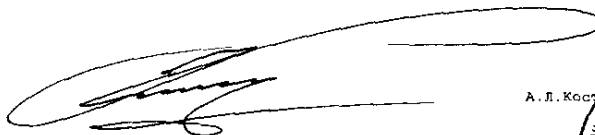
Наименование кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ВТБ
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, 119121

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	16.1	19.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	127.5	42.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	143.5	93.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	87.9	83.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 19.8 Минимальное 1.0	Максимальное 17.5 Минимальное 0.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	259.1	232.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.8	0.3
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворения своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

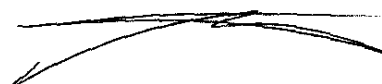
Годовой отчет размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Наименование кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ВТБ
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
ул. Плутиха, д. 37, г. Москва, 119121

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-8679564	16994140
1.1.1	Проценты полученные	131003046	67670507
1.1.2	Проценты уплаченные	-91917467	-44048914
1.1.3	Комиссии полученные	24137428	10407628
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7563045	-622754
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-45829717	10631135
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12181237	1007462
1.1.8	Прочие операционные доходы	20508041	3462261
1.1.9	Операционные расходы	-41562360	-24048082
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-9636728	-7465103
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	160758302	-117295448
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	10427702	-2133641
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9927044	-48137183
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-137863763	-5311156
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-640936703	-567631861
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	6169129	-6704282
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	495003542	2738048
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	235012463	197972838
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	72751210	303658138
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1131417	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	108279478	12582962
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	856782	-4329510
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	152078738	-100301308
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	73067320	194710878
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-29222539	-280314173
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-13438416	47781391
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-110852	-51402030

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-17151585	-3199267
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9091348	1018261
2.7	Дивиденды полученные	5894251	2989506
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	28129527	-88415433
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	205569686
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-9010036	-3439326
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-9010036	203130360
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1927290	-106550
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	173125519	14307069
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	50400528	36093459
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	223526047	50400528

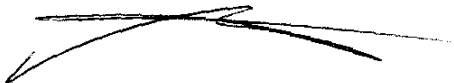
Годовой отчет размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления

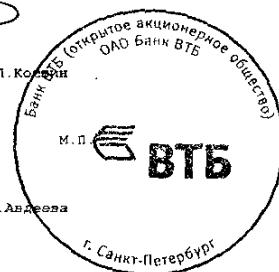


А. Л. Козлов

Главный бухгалтер



О. А. Андреева



**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО Банк ВТБ
по состоянию на 1 января 2009 года**

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) учрежден в октябре 1990 года. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

ОАО Банк ВТБ является крупнейшим коммерческим банком страны по размеру уставного капитала, величина которого по состоянию на 01.01.2009 года составила 67,2 млрд. рублей.

**1. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее
влияние на изменение финансового результата**

В настоящее время к числу основных операций ОАО Банк ВТБ, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата, относятся:

- кредитование клиентов Банка – юридических лиц, включая предприятия среднего бизнеса;
- вложения в ценные бумаги, в т. ч. облигации и акции российских эмитентов;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проведение операций в сфере международных расчетов.

Активизация операций по обслуживанию и кредитованию юридических лиц, в т.ч. при поддержке государства, обусловила увеличение по итогам 2008 года кредитного портфеля ОАО Банк ВТБ (включая клиентские векселя, за вычетом резервов) в 1,7 раза до 1 787,6 млрд. рублей. Заемщиками Банка являются предприятия и компании ведущих отраслей российской промышленности: топливно-энергетического комплекса, машиностроения, строительства, металлургии, химии, транспорта, связи и коммуникаций. Доля кредитов в 2008 году составила 70% активов Банка, в том числе доля кредитов предприятиям - около половины активов Банка, что в целом соответствует стандартной структуре активов ведущих универсальных банков Европы. Среди продуктов в этом сегменте бизнеса клиентами Банка широко используется весь спектр кредитных услуг: кредиты типа «овердрафт», кредиты на пополнение оборотных средств, предэкспортное финансирование, проектное финансирование, инвестиционные кредиты, различные виды возобновляемых кредитных линий и т.д. Наряду с наращиванием корпоративного кредитного портфеля особое внимание в 2008 году уделялось реализации поручений Правительства РФ по оказанию кредитной поддержки реальному сектору экономики страны.

По итогам 2008 года по данным отчета по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» чистая прибыль ОАО Банк ВТБ составила 26,9 млрд. рублей, прибыль до налогообложения составила 38,3 млрд. рублей, сумма начисленных (уплаченных) налогов составила 11,4 млрд. рублей.

Основную часть операционных доходов ОАО Банк ВТБ в 2008 году составили процентные доходы по кредитам клиентам на общую сумму 108,7 млрд. рублей.

Увеличение объемов осуществляемых документарных и гарантийных операций в сфере международных расчетов, предоставляемых услуг по расчетно-

кассовому обслуживанию и других операций позволили Банку получить чистый комиссионный доход по итогам 2008 года в размере 16,5 млрд. рублей.

ОАО Банк ВТБ является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и дополнительных офисов. Банк располагает одной из наиболее разветвленных среди российских банков сетью обслуживания клиентов в регионах. К началу 2009 года ОАО Банк ВТБ имел 57 филиалов, в том числе 2 зарубежом. Таким образом, в настоящее время филиальной сетью Банка охвачена большая часть субъектов Российской Федерации, расположенных во всех федеральных округах. Все филиалы ОАО Банк ВТБ в кооперации с Головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг и продуктов.

В 2008 году Группа ВТБ продолжила свое развитие как крупная международная финансовая группа, в задачи которой входит достижение лидерства на российском банковском рынке. В частности, осуществляется интеграция новых активов в структуру Группы: завершилась интеграция бизнеса ВТБ Северо-Запад в Группу ВТБ. В IV квартале 2008 года ОАО Банк ВТБ создал дочерний банк в Казахстане (Банк ВТБ (Казахстан) – доля участия 100%) и приобрел 51% акций азербайджанского «АФ-Банка», что является очередным шагом в реализации стратегии по укреплению позиций Группы ВТБ на банковском рынке СНГ.

Развитие розничного бизнеса остается важным элементом стратегии развития Группы ВТБ. За короткий период специализированный розничный банк Группы ВТБ (ВТБ24) занял лидирующие позиции в своем сегменте рынка. В 2008 году количество дополнительных офисов ВТБ24 увеличилось практически в 2 раза.

Для решения актуальных вопросов координации деятельности и развития Группы ВТБ создан Управляющий комитет Банковской группы ВТБ, возглавляемый Президентом-Председателем Правления ОАО Банк ВТБ.

Банк в 2008 году не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию по состоянию на 01.01.2009 составила 0,0039 тыс. рублей.

Базовая прибыль Банка составила 26 894 373,0 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете, составило 6 724 138 509,019 тыс. штук.

2. Краткий обзор существенных событий и изменений, произошедших в деятельности Банка в отчетном году

В 2008 году ключевым фактором, определяющим динамику развития банковского сектора и ОАО Банк ВТБ в частности, стало нарастание кризисных явлений в мировой экономике, и комплекс мер, принимаемых Правительством РФ (а также зарубежных государств) по стабилизации ситуации на финансовых рынках. Рост нестабильности в мировой валютной системе начинает все сильнее сказываться на отечественной экономике, ускоряя инфляционные процессы, обесценивая валютные накопления и повышая волатильность рубля.

Дальнейшее нарастание проблем в мировой валютной сфере на фоне ухудшения состояния американского финансового сектора уже начало вызывать серьезные потрясения на ряде национальных рынков капитала и в экономике в целом. Одной из важнейших задач, стоящих сегодня перед ОАО Банк ВТБ, является увеличение качества активов Банка, а также грамотное управление ликвидностью, поддерживающее выполнение Банком системообразующей роли в российской экономике.

С целью упрочения позиций Банка в текущих рыночных условиях, ОАО Банк ВТБ объявил о ряде мер по снижению расходов. Эти меры включают, в том числе перенос сроков переезда в новое здание, снижение административных расходов, введение моратория на прием новых сотрудников. ОАО Банк ВТБ продолжает осуществлять мониторинг издержек и рассматривать меры по их снижению с учетом сложных экономических условий. Кроме того, Банк стал использовать еще более жесткий, централизованный подход к управлению рисками.

В настоящее время бизнес Банка находится в хорошем состоянии и позволяет успешно противостоять любым дальнейшим ухудшениям экономического климата, а также в текущих экономических условиях демонстрировать способность увеличения доли рынка.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков (Аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками (ликвидности, кредитным, валютным, ценовым, процентным и операционным) являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. В соответствии с установленным порядком предложения по ограничению рисков и установлению лимитов на операции, приводящие к их принятию, рассматривались и утверждались коллегиальными органами Банка: Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Кредитными комитетами филиалов.

Достигнутое качество риск-менеджмента способствовало обеспечению необходимого запаса надежности и ликвидности на фоне углубления финансово-экономического кризиса в мире, в т.ч. в России. В ОАО Банк ВТБ, являющемся Головным банком международной финансовой группы и имеющем дочерние организации во многих странах мира (включая страны Западной Европы и СНГ), оценка влияния кризисных тенденций в мировой экономике осуществлялась с 2007 года, т.е. начиная с ранних этапов их проявления. Банк сохраняет финансовую устойчивость в т.ч. за счет поддержки государства (в частности, 200 млрд. рублей - субординированный кредит в 4 квартале 2008 года, в 2009 году планируется дополнительная эмиссия акций на 200 млрд. рублей).

По расчетам, в соответствии с «Положением о порядке управления отраслевыми, региональными и страновыми рисками», в ОАО Банк ВТБ по состоянию на 01.01.2009 наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась (в части страновых рисков) на Российскую Федерацию. За 2008 год страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, сократились более чем на 10%, что связано с перераспределением кредитных ресурсов в пользу национальной экономики. Основным объемом принимаемых Банком страновых

рисков на нерезидентов РФ приходится на страны с суверенными рейтингами инвестиционного уровня (более 85% совокупного объема).

В части региональных рисков основной их объем приходится (в порядке убывания) – на Москву и Московскую область, республику Саха, Свердловскую область, г. Санкт-Петербург, Пермский край, Тюменскую область. В части рисков на консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (в порядке убывания) – на Московский регион, Омскую область, Астраханскую область, Саратовскую область и Иркутскую область. Диверсификация бизнеса, связанная в т.ч. с разветвленной сетью филиалов Банка, расширением деятельности на региональных рынках, а также оперативный контроль за уровнем принимаемых Банком региональных рисков определяют отсутствие существенного влияния данного вида рисков на финансовое положение ОАО Банк ВТБ.

В части отраслевых рисков наибольшая концентрация рисков пришлась по итогам года на строительство, черную металлургию, торговлю и услуги финансового рынка.

В целях снижения потерь, связанных с кризисными явлениями и ухудшением конъюнктуры в отдельных отраслях (в том числе из числа вышеуказанных), Банк принимает следующие меры:

- определение количественных ориентиров по отраслевой структуре кредитного портфеля (максимальных индикативных значений долей по каждой из основных отраслей) в рамках кредитной политики Банка, проведение ежемесячного мониторинга фактической концентрации принимаемых отраслевых рисков;
- установление жестких ограничений на принятие дополнительных отраслевых рисков на наиболее проблемные отрасли;
- усиление контроля за кредитными операциями с заемщиками, относящимися к проблемным и потенциально-проблемным отраслям, в том числе: ужесточение требований к кругу соответствующих контрагентов Банка (ориентация, прежде всего, на финансово-устойчивые и крупные системообразующие предприятия и организации), повышение уровня и качества обеспечения по выданным кредитам, усиленный мониторинг финансового состояния заемщиков.

Сформированная в Банке система управления финансовыми рисками предусматривает регулирование открытой валютной позиции, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок. Такая система способствовала ограничению степени подверженности Банка заметно возросшим к концу отчетного года рискам на финансовых рынках. Помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России, действующая система управления и контроля за рисками предусматривает установление внутренних, более жестких, лимитов и нормативов по видам рисков и операций (внутренние лимиты открытой процентной позиции, лимиты на совершение арбитражных конверсионных операций, внутренние нормативы ликвидности в разрезе сроков, ограничения процентной позиции в разрезе валют и сроков, лимиты на операции с ценными бумагами в разрезе видов ценных бумаг и видов операций).

Наибольшую долю среди финансовых рисков, принимаемых Банком, в 2008 году занимал риск по операциям с ценными бумагами (около 52 % экономического капитала, необходимого в соответствии с внутренними требованиями Банка для покрытия финансовых рисков, приходится на операции с рыночными ценными бумагами). Негативные изменения котировок ценных бумаг в 2008 году привели к убыткам по этим операциям. Однако благодаря широкой диверсификации портфеля по видам ценных бумаг и эмитентам, его ликвидности, а также установлению жесткого контроля за соблюдением лимитов «стоп-лосс», эти убытки не носили угрожающего характера для финансовой устойчивости Банка.

В отчетном периоде текущая и прогнозная ликвидность находилась на достаточном уровне. Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности. Следует отметить следующие основные факторы, оказавшие в отчетном периоде существенное влияние на состояние ликвидности Группы:

- рост активных операций, в том числе кредитного портфеля и инвестиционных сделок;
- реализация Программы среднесрочных и долгосрочных заимствований на рынках капитала;
- рост ресурсной клиентской базы;
- глобальный кризис ликвидности, охвативший все финансовые рынки;
- начало реализации антикризисной программы Правительства РФ и Банка России по поддержанию ликвидности российской банковской системы.

Начавшийся в 3 квартале 2008 года глобальный кризис ликвидности ограничил возможности Группы ВТБ по наращиванию заимствований на рынках капиталов, а также привлечению среднесрочных и долгосрочных пассивов от корпоративных клиентов. В указанной ситуации в рамках реализации программы Правительства РФ по поддержанию ликвидности внутреннего рынка ОАО Банк ВТБ были привлечены субординированные кредиты от Внешэкономбанка (200 млрд. рублей).

Кроме того, в период обострения кризиса ликвидности часть среднесрочных депозитов корпоративных клиентов и привлечений с межбанковского рынка была замещена депозитами Федерального Казначейства, а позднее средствами, привлеченными от Банка России в рамках участия в беззалоговых аукционах и рефинансирования в соответствии с Положениями Банка России от 14 июля 2005 года N 273-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций» и от 12 ноября 2007 года N 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Дополнительную поддержку текущей ликвидности ОАО Банк ВТБ оказало снижение Банком России норматива отчислений в ФОР до 0,5% (по всем обязательствам), что позволило уменьшить среднемесячные остатки средств ОАО Банк ВТБ на корреспондентском счете в Банке России.

В целом же, принимая во внимание достаточно диверсифицированную клиентскую базу Банка, риск, связанный с концентрацией депозитной базы, оставался на приемлемом уровне.

В 2008 году, с учетом заметного влияния рисков, принимаемых дочерними банками и компаниями ОАО Банк ВТБ, на результаты деятельности Банка,

особое внимание в контексте интеграции в Группу ВТБ уделялось вопросам реализации эффективных процедур консолидированного контроля за концентрацией рисков (на общих и взаимосвязанных контрагентов Группы, на страны, отрасли и пр.).

4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику

В Учетную политику на 2008 год были внесены следующие существенные изменения, оказавшие влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- изменен метод отражения доходов и расходов с «кассового» на метод «начисления»;
- изменены стоимостные критерии отнесения имущества к основным средствам (с суммы свыше 10 000 рублей на сумму свыше 20 000 рублей);
- изменен порядок учета налога на добавленную стоимость по материальным запасам;
- определен порядок формирования резерва предстоящих расходов, в части расходов на выплату вознаграждения по итогам года;
- определены принципы учета ценных бумаг; оценка себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг производится по методу ФИФО;
- установлен порядок отражения учтенных векселей третьих лиц и выпущенных Банком векселей с номиналом в иностранной валюте, не содержащих оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, в валюте номинала векселя;
- установлен порядок отражения операций с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (Аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в конце отчетного года Банком были проведены необходимые мероприятия.

В соответствии с приказом ОАО Банк ВТБ от 31.10.2008 № 923 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2008. Выявленные расхождения отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в отчетном периоде и не оказали существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка.

В соответствии с приказом ОАО Банк ВТБ от 17.11.2008 № 971 была проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2008, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с приказами ОАО Банк ВТБ от 15.12.2008 № 1040 (в части Головной организации) и № 1039 (в части филиалов) Банком проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением 2008 года и подготовкой годового отчета, в том числе:

- осуществлена сверка по состоянию на 01.01.2009 требований и обязательств по срочным операциям Банка с целью полного отражения в балансе финансовых результатов Банка. Расхождений не установлено;
- проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Головной организации, филиалов и дополнительных офисов по состоянию на 01.01.2009. Согласно результатам ревизий фактическое наличие ценностей соответствовало данным бухгалтерского учета;
- произведена сверка данных аналитического и синтетического учета по состоянию на 01.01.2009. Расхождений не установлено;
- проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2009 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке, по состоянию на 01.01.2009. Дальнейшая работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых на открытых им счетах в ОАО Банк ВТБ, продолжается.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с приказами ОАО Банк ВТБ от 15.12.2008 № 1040 (в части Головной организации) и № 1039 (в части филиалов) осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе финансовых результатов Банка.

Сумма срочной дебиторской задолженности по балансовым счетам № 474 (кроме счета № 47427) и № 603 (кроме счетов №№ 60302, 60306, 60310, 60315) по состоянию на 01.01.2009 составляет 21 031 880 тыс. рублей.

Сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2009 г. составляет 2 002 173 тыс. рублей.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов № 474 (кроме №№ 47411, 47425, 47426) и № 603 (№№ 60301, 60305, 60309, 60324, 60348) по состоянию на 01.01.2009 числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 13 045 766 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

По состоянию на 01.01.2009 по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» учтены суммы невыясненного назначения, поступившие в последние операционные дни 2008 года, начиная с 24.12.2008.

Остатки по счету № 47416 составили 134 412 тыс. рублей.

Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных сроков.

По балансовому счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» учтены суммы невыясненного назначения, списанные банками-нерезидентами в декабре 2008 года. Остатки по счету 47417 составили 55 тыс. рублей.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Положением «Учетная политика ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, счета в драгоценных металлах – по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета в рублях по первоначальной стоимости. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в целых рублях с округлением только в сторону увеличения.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды. Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России,

действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для оприходования ценностей на баланс.

Стоимость основных средств погашается путем начислений линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы банка в течение нормативного срока их полезного использования. Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Списание выбывших из эксплуатации программных продуктов, лицензий на отдельные виды деятельности Банка, на право пользования программными продуктами, а также баз данных на них, на которые Банк не имеет исключительного права, производится согласно Акту о прекращении использования, независимо от оставшегося срока их полезного использования по остаточной стоимости.

При принятии решения о переоценке отдельных групп однородных объектов основных средств, такие объекты переоцениваются регулярно, с таким расчетом, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Реализация (продажа) материальных ценностей осуществляется на следующих основаниях:

- по решению Президента - Председателя Правления Банка, либо его заместителя (решение оформляется приказом Банка). Продажа производится: по договорной цене, с учетом рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком, с взиманием с покупателя сумм налогов, установленных законодательством Российской Федерации;
- по решению уполномоченного лица на основании соответствующего распорядительного документа Банка при реализации загранпредставительствами объектов основных средств и материальных запасов, находящихся в служебных помещениях (офисах) загранпредставительств, балансовая стоимость которых составляет в эквиваленте до 10.000 долларов США за один объект. Продажа производится по договорной цене, с учетом рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным.

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля

фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль за управлением обществом или оказывает существенное влияние на деятельность общества, то приобретенные Банком акции таких обществ зачисляются в категорию «Участие».

Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств «Удерживаемых до погашения»):

– ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию;

- долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «Удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения»;

- при изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, составляющем 15% или менее общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения».

В случае несоблюдения любого из вышеуказанных в абзацах а), б), в) условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в

категорию «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «Удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «Удерживаемые до погашения» Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», к категории «Удерживаемые до погашения».

В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг» Президентом-Председателем Правления Банка принято решение (Приказ от 18.12.2008 № 1059) о внесении изменений в Положение «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» в части порядка переклассификации в период до 31.12.2008 ценных бумаг:

- долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», могут быть переклассифицированы в категории «имеющиеся в наличии для продажи» или «удерживаемые до погашения»;
- долевыми ценными бумагами, классифицированными при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг по видам ценных бумаг, источникам информации.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения ТСС являются ценовые котировки на активном рынке. В качестве ценовой котировки активного рынка могут быть приняты следующие котировки ценных бумаг:

- в первую очередь, цена спроса «Bid price». Под котировкой «Bid price» понимается цена, по которой выставившее котировку лицо обязуется заключить договор на покупку ценных бумаг;
- затем рыночная цена. Под рыночной ценой принимается: цена последней сделки – «Last trade price» и котировка на продажу ценных бумаг «Offer price»;
- либо средневзвешенная цена. Под средневзвешенной ценой понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР №07-102/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

При отсутствии информации на активном рынке ТСС ценной бумаги считается стоимость последнего приобретения Банком этой ценной бумаги, с учетом накопленного купонного дохода (при его наличии), рассчитанного на день переоценки.

Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия и отсутствует необходимая информация на активном рынке, то соответствующее изменение ТСС оцениваемой ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного ПКД). Существенные затраты, связанные с приобретением, увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги.

Оценка себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг производится по методу ФИФО.

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

Приобретенные векселя третьих лиц (кроме просроченных, опротестованных и неопротестованных) учитываются по покупной стоимости в валюте платежа; приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, - в валюте номинала. Выпущенные Банком собственные векселя отражаются в валюте вексельной суммы независимо от наличия (отсутствия) оговорки эффективного платежа в иностранной валюте. Ценные бумаги и векселя, полученные в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

При составлении годового бухгалтерского отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год, Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Письмом

Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год.

Вместе с тем, в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменившие порядок отражения финансового результата по операциям с ценными бумагами, по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам и по встроенным производным инструментам неотделимым от основного договора, отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года», не являются полностью сопоставимыми по следующим статьям:

- Чистые доходы от операций с ценными бумагами,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Прочие операционные доходы,
- Операционные расходы,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

Также, в связи с вышеизложенным, данные по строкам «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» и «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются полностью сопоставимыми.

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, отсутствуют.

8. События после отчетной даты

8.1. В Учетной политике Банка, а также в Положении о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовом отчете ОАО Банк ВТБ, утвержденном Приказом от 29.12.2008 №1092, Банком определена методология выявления и отражения в годовом отчете событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5 % капитала Банка.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

8.2. В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее –

Указание), приказами ОАО Банк ВТБ от 15.12.2008 № 1040 (в части Головной организации) и № 1039 (в части филиалов) Банком в период подготовки годового отчета были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

8.3. В период составления годового отчета были выявлены следующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность.

В феврале 2009 года Банк досрочно погасил кредит, привлеченный от Deutsche Bank AG, London, в сумме 500 000 тыс. долларов США со сроком погашения в марте 2013 года.

В марте 2009 года Банк погасил двухлетние еврооблигации на сумму 1 000 000 тыс. евро, выпущенные в марте 2007 года.

В марте 2009 года Банк погасил облигации четвертого выпуска на сумму 2 949 104 тыс. рублей, выпущенные в 2004 году.

8.4. В течение 2008 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. В период после отчетной даты вступили в силу следующие изменения в налоговом законодательстве.

8.5.1. Ставка налога на прибыль уменьшена с 24% до 20%. При этом ставка налога в федеральный бюджет уменьшена с 6,5% до 2,0%, а ставка налога, зачисляемого в бюджет субъекта федерации, увеличена с 17,5% до 18%.

8.5.2. Расширен перечень расходов на обязательное и добровольное страхование работников за счет включения в состав расходов взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» № 56-ФЗ. При этом указанные расходы включаются в состав расходов, нормируемых в пределах 12% от суммы расходов на оплату труда (абзацы 1, 7 п. 16 ст. 255 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ)).

8.5.3. Увеличен норматив, в пределах которого учитываются расходы на добровольное личное страхование работников, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников с 3% до 6% от суммы расходов на оплату труда (п. 16 ст. 255 НК РФ).

8.5.4. При вводе в эксплуатацию основных средств, а также в случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, можно включить в расходы амортизационную премию в увеличенном размере до 30% (ранее - 10%), но только для основных средств, относящихся к 3-7 группам по Классификации основных средств.

В случае реализации основного средства в течение 5 лет с момента введения его в эксплуатацию, Банк должен увеличить налоговую базу в части доходов на

сумму амортизационной премии, относящейся к данному основному средству (п.9 ст.258 НК РФ).

Данная норма применяется к основным средствам (в том числе, по которым применялась амортизационная премия 10%), введенным в эксплуатацию (достраиваемым, реконструируемым) с 01.01.2008, но реализуемым с 01.01.2009.

8.5.5. Выплачиваемые командированным работникам суточные учитываются для целей налогообложения прибыли в размере фактических затрат, но в пределах норм, установленных Банком (абзац 4 пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ).

8.5.6. До 31 декабря 2009 года предельная величина процентов по долговым обязательствам для целей признания расходов определяется в размере ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,5 раза (по долговым обязательствам в рублях), либо в размере 22 % (по обязательствам в иностранной валюте) (п. 22 ст. 2, ст. 8, п. 7 ст. 9 Федерального закона от 26.11.2008 N 224-ФЗ).

8.5.7. Убыток от реализации имущественных прав (долей, паев) учитывается при налогообложении прибыли (пп. 2.1. п.1, п. 2 ст.268 НК РФ).

9. Изменения в учетной политике на 2009 год

В Учетную политику на 2009 год внесены следующие изменения, дополнения и уточнения по сравнению с Учетной политикой на 2008 год:

9.1. Составление годового отчета

Изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетной даты (далее – СПОД) в период составления годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

9.2. Изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по формированию финансового результата деятельности Банка в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

9.3. Изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.

9.4. В соответствии с Указанием Банка России от 06.11.2008 № 2120-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 №302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» установлено правило учета имущества при направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности по рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса.

9.5. Внесено изменение в порядок отражения на счетах бухгалтерского учета НДС уплаченного.

Учет уплаченного налога на добавленную стоимость осуществляется на счете №60310 в момент оприходования полученных материальных ценностей, принятия выполненных работ (оказанных услуг).

9.6. В соответствии с Указанием Банка России от 06.11.2008 № 2120-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 №302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в порядок определения срока полезного использования нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения срока, в течение которого Банк может использовать нематериальный актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету с 01.01.2009, амортизация не начисляется.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов, Банк определяет срок полезного использования и способ его амортизации. Срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации применяются с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования и начислении амортизации

9.7. Установлено правило отражения на внебалансовых счетах стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог по привлеченным средствам, в сумме, равной сумме основного долга, требований по уплате процентов и других видов плат, предусмотренных кредитным договором. Корректировка балансовой стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог, в связи с изменением суммы задолженности по кредитному договору не производится.

9.8. По операциям с ценными бумагами

9.8.1. Для целей определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, применяются опубликованные ценовые котировки торговых площадок ЗАО «Фондовая биржа ММББ» и ОАО «Фондовая биржа РТС», иностранных бирж, а также данные информационной системы «Reuters».

В качестве ценовой котировки активного рынка могут быть приняты котировки ценных бумаг в следующей последовательности:

- цена спроса «Bid price». Под котировкой «Bid price» понимается цена, по которой выставляющее котировку лицо обязуется заключить договор на покупку ценных бумаг;
- цена закрытия «Last trade price». Под котировкой «Last trade price» понимается цена сделки последней по времени совершения;

- цена предложения «Ask price»/«Offer price». Под котировкой «Ask price»/«Offer price» понимается цена, по которой выставяющее котировку лицо обязуется заключить договор на продажу ценных бумаг.

В случае одновременного отсутствия за текущий торговый день котировок «Bid price», «Last trade price», «Ask price»/«Offer price», для целей определения ТСС принимаются эти котировки за предыдущие торговые дни в выше указанной последовательности, но не ранее чем за последние 30 торговых дней.

В случае отсутствия котировок за период более чем 30 торговых дней, считается, что информация о ТСС ценной бумаги на активном рынке отсутствует.

9.8.2. ТСС паев ПИФ, не обращающихся на активном рынке ценных бумаг или если ценовые котировки по сделкам с паями ПИФ на активном рынке не установлены, определяется на основании данных о стоимости чистых активов ПИФ, публикуемых в порядке, установленном законодательством.

9.8.3. При отсутствии информации на активном рынке ТСС ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного работника, основанного на применении оценочных моделей.

9.9. В Учетную политику включен порядок учета операций приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия).

9.10. В связи с выходом Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» Банком будут внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2009 год.


Президент-Председатель Правления

А.Л.Костин

Главный бухгалтер

О.А.Авдеева



 **ERNST & YOUNG**



Прошнуровано, пронумеровано и
опечатлено печатью 30 страниц



Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1

Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia