

Аудиторское заключение
по годовому отчету
Банк ВТБ
(открытое акционерное общество)
за 2012 год

Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение -
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Банка ВТБ (открытое акционерное общество) за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 г.	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 г.	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 г.	14
Пояснительная записка	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка ВТБ (открытое акционерное общество), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 г., отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 г. и пояснительной записки (аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1.1, 2.1-2.4, 2.6-2.7, 3.1-3.5, 6,7).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка ВТБ (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». 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. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vtb.ru.

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

А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»



1 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1000 выдано Центральным банком Российской Федерации 17 октября 1990 г.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739609391 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 22 ноября 2002 г.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40262563000	00032520	1027739609391	1000	044525187

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	44172502	25191760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	113860557	158945660
2.1	Обязательные резервы	29372940	32079621
3	Средства в кредитных организациях	164173307	44628606
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224030478	285456452
5	Чистая ссудная задолженность	2903093507	2804629583
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627584589	589310298
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	387559323	351482525
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2300605	3576783
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86068397	107911984
9	Прочие активы	147894055	151800456
10	Всего активов	4313177997	4171451582
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100001128	198544975
12	Средства кредитных организаций	1234213538	1148405077
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1817774580	1907937588
13.1	Вклады физических лиц	11488082	13503267
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27526711	2652612
15	Выпущенные долговые обязательства	420611387	215069960
16	Прочие обязательства	67385086	60712781
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3335655	8357166
18	Всего обязательств	3670848085	3541680159
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	104605413	104605413
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	361901101	361901101
22	Резервный фонд	5230271	5230271
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7910743	-7579468
24	Переоценка основных средств	13204958	9234410
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	147203157	131973715
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18095755	24405981
27	Всего источников собственных средств	642329912	629771423

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2048120982	1598991540
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	434629067	426216095
30	Условные обязательства некредитного характера	0	60537

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

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер

М. П.

О. А. Авдеева



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40262563000	00032520	1027739609391	1000	044525187

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плошыха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	230241808	199292384
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	48498447	35221620
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	158343845	138254516
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	23399516	25816248
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	180182644	121930939
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	70614364	47064798
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	88085766	66496111
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	21482514	8370030
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50059164	77361445
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-8365419	-12532600
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4276010	-8957890
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	41693745	64828845
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-16696008	-23486635
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи	-3656274	7121931
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	293	-78124
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6917493	-13658834
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2154033	1740759
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27144338	26121766
12	Комиссионные доходы	15782343	12506037
13	Комиссионные расходы	4916959	2493040
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимися в наличии для продажи	-2887891	-152809
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	143516	-5370
16	Изменение резерва по прочим потерям	-827292	-4508666
17	Прочие операционные доходы	180467422	70050923
18	Чистые доходы (расходы)	241010693	137986783
19	Операционные расходы	217126733	103183370
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	23883960	34803413
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5788205	10397432
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18095755	24405981

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	18095755	24405981

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

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
40262563000	00032520	1027739609391	1000	044525187

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плушника, д. 37

Код формы по ОКУД 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:	-19178289	-8735257
1.1.1	Проценты полученные	168811446	171985457
1.1.2	Проценты уплаченные	-142942931	-117724828
1.1.3	Комиссии полученные	15782343	12506037
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4916959	-2493040
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	-23019243	-16706546
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	-1459194	-17315299
1.1.8	Прочие операционные доходы	179987784	72448127
1.1.9	Операционные расходы	-214412605	-99812083
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	2991070	-11623082
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	48153098	250007092
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2706681	-20356965
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106609224	-124191768
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-248491094	-679040270
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	21844808	-39191350
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-98543847	198544975
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	114151904	326697414
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-51323287	513925515
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1734123	1636424
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	205399205	52993017
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2466373	18990100
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	28974809	241271835
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"	-93706206	-465966231

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	156239237	265879097
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	70982	146277
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1170444	1670203
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2260666	-6221037
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-761227	829629
2.7	Дивиденды полученные	25272102	25836316
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	86024666	-177825746
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	6
3.4	Выплаченные дивиденды	-9205095	-6067431
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-9205095	-6067425
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4718792	2436449
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	101075588	59815113
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	190803715	130988602
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	291879303	190803715

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

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40262563000	00032520	1027739609391	1000	044525187

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плеханова, д. 37

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	443274868	95923490	539198358
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	104605413	0	104605413
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	104605413	0	104605413
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	361901101	0	361901101
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5230271	0	5230271
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	138797866	24619948	163417814
1.5.1	прошлых лет	115935321	40299420	156234741
1.5.2	отчетного года	22862545	-15679472	7183073
1.6	Нематериальные активы	21357	14323	35680
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	208690616	111203513	319894129
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	11.0	X	14.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	162023551	6487918	168511469
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	146520998	4100144	150621142
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7160234	7394438	14554672
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7932578	-4628504	3304074
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	409741	-378160	31581

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 51136812, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15270912;
- 1.2. изменения качества ссуд 24183482;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1776382;
- 1.4. иных причин 9906036.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 47036670, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 5337791;
- 2.2. погашения ссуд 20268857;
- 2.3. изменения качества ссуд 8008256;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2256766;
- 2.5. иных причин 11165000.

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

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40262563000	100032520	1027739609391	1000	044525187

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.4	11.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	50.7	51.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	67.0	57.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	83.8	94.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			20.8	24.0
			0.4	0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	293.1	432.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.1	23.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Годовой отчет размещен на сайте Банка ВТБ (открытое акционерное общество) в Интернет по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО Банк ВТБ
по состоянию на 1 января 2013 года**

Содержание

Введение	3
1. Существенная информация о Банке	3
1.1. Описание деятельности Банка	6
1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка ..	7
1.3. Перспективы развития Банка	10
1.4. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка	13
2. Существенная информация о финансовом положении Банка	14
2.1. Основные результаты деятельности	14
2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	18
2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	20
2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу ..	25
2.5. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы	25
2.6. Информация о прибыли на акцию	26
2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	26
3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	27
3.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков	27
3.2. Кредитный риск	30
3.3. Рыночный риск	35
3.4. Операционный риск	36
3.5. Риск ликвидности	37
3.6. Правовой риск	38
3.7. Налоговый риск	39
3.8. Риск потери деловой репутации	40
3.9. Стратегический риск	40
4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации ..	42
5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	44
6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	45
7. Сведения о событиях после отчетной даты	48
8. Изменения в учетной политике на 2013 год	51
9. Опубликование пояснительной записки	54

Введение

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОАО Банк ВТБ за 2012 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в редакции Указаний ЦБ РФ от 9 апреля 2010 года №2426-У и от 3 ноября 2010 года №2519-У, и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

В пояснительной записке используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У и от 12 ноября 2009 года №2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2012 и 2011 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Существенная информация о Банке

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) учрежден в октябре 1990 года. Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 31.08.2012 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

ОАО Банк ВТБ включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

ОАО Банк ВТБ присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств:

1. Агентство Moody's Investors Service

Долгосрочные рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: Baa1

Рейтинг краткосрочных банковских депозитов: P-2

Рейтинг финансовой устойчивости банка: D-

2. Агентство Standard and Poor's

Долгосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: BBB

Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: A-2

Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAAA

3. Агентство Fitch Ratings

Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте: BBB

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте: F3

Рейтинг поддержки: 2

Рейтинг устойчивости: bb-

Национальный долгосрочный рейтинг: AAA(rus)

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. Филиальная сеть банка насчитывает 50 филиалов.

Филиалы Банка открыты в 41 городах России (Архангельске, Барнауле, Белгороде, Вологде, Владивостоке, Владимире, Воронеже, Екатеринбурге, Йошкар-Оле, Казани, Калининграде, Кемерово, Киров, Краснодаре, Красноярске, Курске, Липецке, Магадане, Мурманске, Нижнем Новгороде, Великом Новгороде, Омске, Орле, Оренбурге, Пензе, Перми, Петрозаводске, Пскове, Санкт-Петербурге (7 филиалов), Смоленске, Ставрополе, Тамбове, Томске, Туле, Улан-Удэ, Ульяновске, Уфе, Хабаровске, Чебоксарах, Ростов-на-Дону, Якутске), 1 филиал в Ленинградской области. Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Кроме того, 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства по г. Москве и Московской области, в Китае (г. Пекин), в Италии (г. Милан).

ОАО Банк ВТБ является головной организацией в составе Группы ВТБ, которая включает в себя следующие существенные кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты):

Наименование участника группы	Удельный вес в уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2013 г.	Удельный вес в уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2012 г.	Страна регистрации
<i>Дочерние кредитные организации (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно)</i>			
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	100.00%	100.00%	Россия
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	99.66%	74.62%	Россия
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	95.52%	94.85%	Россия
Открытое акционерное общество «Лето Банк» (прежнее наименование: Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» открытое акционерное общество)	100.00%	100.00%	Россия
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	98.79%	-	Россия
VTB BANK (Austria) AG	100.00%	100.00%	Австрия
VTB Bank (Deutschland) AG	100.00%	100.00%	Германия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100.00%	100.00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100.00%	100.00%	Казахстан
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	99.97%	99.97%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	96.31%	96.31%	Грузия
VTB Capital plc	95.54%	95.54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A.	96.22%	96.22%	Франция

VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	71.42%	71.42%	Беларусь
BANCO VTB AFRICA, S.A.	50.10%	66.00%	Ангола
RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD	60.00%	60.00%	Кипр
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51.00%	51.00%	Азербайджан
<i>Дочерние некредитные организации (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно)</i>			
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100.00%	100.00%	Россия
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100.00%	100.00%	Россия
ВТБ Лизинг Финанс (общество с ограниченной ответственностью)	99.99%	99.99%	Россия
I.T.C.Consultants (Cyprus) Ltd	100.00%	100.00%	Кипр
VTB LEASING (EUROPE) LIMITED	100.00%	100.00%	Кипр
Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВБ-Сервис»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Алмаз-Пресс»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ-Девелопмент»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Пенсионный администратор	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество ВТБ Долговой центр	-	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Русский элеватор»	100.00%	100.00%	Россия
Embassy Development Limited	100.00%	100.00%	Джерси
Закрытое акционерное общество ВТБ Арена	75,00%	77,30%	Россия
Открытое акционерное общество «Галс-Девелопмент»	51.29%	51.29%	Россия
VTB Capital (Namibia) (Proprietary) Limited	50.33%	50.33%	Намибия
Общество с ограниченной ответственностью «Эстейт Менеджмент»	99.90%	99.90%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Недвижимость	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ	100.00%	100.00%	Россия

Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Администратор	100.00%	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Инфраструктурные инвестиции»	100.00%	-	Россия
VTB ECP Finance Limited	100.00%	-	Ирландия
Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Динамо-Москва»	74.00%	76.09%	Россия
<i>Зависимые организации</i>			
Vietnam-Russia Joint Venture Bank	50.00%	50.00%	Вьетнам
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	25.00%	25.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Межбанковский Торговый Дом»	50.00%	50.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Эквивалент»	50.00%	50.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг»	49.00%	49.00%	Россия
Открытое акционерное общество «Терминал»	-	22.18%	Россия
Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	50.00%	50.00%	Россия

1.1. Описание деятельности Банка

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (включая аккредитивные и гарантийные операции, рэбурсирование, расчеты по инкассо);
- операции с депозитами и депозитными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торговое финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов.

1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В 2012 году рост российского банковского сектора происходил под влиянием целого ряда факторов:

- нестабильность на мировых финансовых рынках, связанная, в первую очередь, с обострением долгового кризиса в Европе и опасениями повторения «греческого сценария» в ряде других периферийных стран Еврозоны, привела к значительному росту волатильности на российском фондовом и валютном рынках;
- недостаток банковской ликвидности, наблюдающийся с 4 квартала 2011 года, на фоне глобальной нестабильности на рынках и возникших проблем у российских компаний и банков с получением внешнего финансирования, стал более значительным, несмотря на некоторое улучшение в первой половине года. Это, в свою очередь, обусловило сохранение высоких процентных ставок на привлечение финансовых ресурсов на межбанковском рынке, а также рост ставок по депозитам клиентов. В сложившихся условиях для поддержания российских кредитных организаций Банк России увеличил объем средств, предоставляемых по операциям РЕПО, а Министерство финансов начало активно размещать депозиты в банках, что позволило скомпенсировать нехватку ликвидности в российском банковском секторе;
- несмотря на неоднозначные внешнеэкономические условия в 2012 году российская экономика продемонстрировала сравнительно хороший рост (по данным за 9 месяцев ВВП увеличился на 3.9% в реальном выражении). Однако квартальные данные указывают на замедление роста: в 3 квартале 2012 года он составил 2.9% против 4.0% во 2 квартале. Одним из основных факторов роста ВВП по-прежнему был внутренний спрос, что согласовывалось с заметным увеличением спроса на кредитные продукты со стороны розничных клиентов. В то же время рост корпоративного кредитования был не столь значительным, как в розничном сегменте, но все же оставался на уровне двухзначных значений.
- Кризис ликвидности и, как следствие рост стоимости фондирования для банков привели к увеличению ставок по кредитам как в корпоративном, так и розничном сегментах, особенно во второй половине года. При этом банки отмечали падение спроса корпоративных клиентов во втором полугодии, что указывает на возможное замедление роста кредитования в 2013 году. Помимо этого, повышение стоимости фондирования отрицательно сказалось на процентной марже банков в течение года;
- Относительно низкий уровень отчислений в резервы на возможные потери (а также восстановление резервов) в первой половине 2012 года на фоне улучшения качества кредитных портфелей позволило банкам показать большую прибыльность по итогам года. Впрочем, тенденция увеличения стоимости риска из-за растущих рисков, отмечаемая во второй половине года, в дальнейшем может отрицательно сказаться на показателях банков.

Активы российской банковской системы в 2012 году увеличились на 19% (по сравнению с 2011 годом)* в то время как в 2011 году они выросли на 23% (по сравнению с 2010 годом). При этом проникновение сектора банковских услуг, определяемое как соотношение совокупных активов банков к ВВП, выросло до 81%†.

Рост экономики и потребительской уверенности населения определили устойчивый рост розничного кредитного портфеля - на 39% против годового роста на 36% в 2011 году. Однако темпы роста корпоративного портфеля замедлились до 13% против 26% в 2011 году на фоне снижения спроса во втором полугодии. Рост общего портфеля также снизился до 19% против 28% в 2011 году. При этом проникновение услуг кредитования в целом относительно ВВП выросло до 46% против 43% в 2011 году.

В 2012 году качество активов улучшилось. В целом по портфелю доля просроченных кредитов снизилась до 4,5% на конец года против 4,8% на конец 2011 года. В корпоративном сегменте эта доля осталась неизменной - 4,6%, а в розничном снизилась до 4,0% с 5,2%.

Доля резервов в совокупном портфеле снизилась к концу 2012 года до 7,6% с 8,5% в декабре 2011 года. При этом коэффициент покрытия кредитных рисков на конец 2012 года составил 169% против 179% на конец 2011 года, что является комфортным уровнем для банковской системы.

Значение норматива достаточности собственных средств (на 1 января 2013 года оно составило 13,7%; для сравнения 14,7% в конце 2011 года) снизилось за счет активного кредитования банками, а также изменений в подходах к оценке операционного и кредитного рисков, введенных Банком России в течение 2012 года. Впрочем, текущий уровень выше минимально допустимого значения (10%) и является свидетельством того, что банковская система может противостоять негативным факторам.

По итогам 2012 года совокупный объем прибыли в секторе вырос до рекордного уровня – 1 011 888 700 тыс. руб. против 848 216 800 тыс. руб. в 2011 году и 573 379 700 тыс. руб. в 2010 году. Впрочем, рост совокупной прибыли в 2012 году также сопровождался увеличением числа убыточных банков в банковской системе до 55 с 50 в 2011 году.

В 2012 году средства клиентов по-прежнему были основным источником финансирования деятельности банков: их доля в сумме общих обязательств составила 68% против 70% в 2011 году. Рост депозитов снизился и с начала года составил 16% (24% в 2011 году). Рост депозитов физических лиц замедлился до 20% по сравнению с увеличением на 21% годом ранее. Темпы роста средств корпоративных клиентов резко снизились до 12% год к году (против роста на 26% в 2011 году). При этом доля средств клиентов в ВВП выросла до 49% по сравнению с 47% в 2011 году. Между тем, несмотря на сильный рост депозитов, рост кредитного портфеля и снижение доли резервов увеличили соотношение чистых кредитов и депозитов до 87% с 83% в 2011 году.

* Здесь и далее в п.1.2 настоящей пояснительной записки статистические данные приведены в соответствии с Бюллетенем банковской статистики Центрального Банка Российской Федерации

† Здесь и далее используется прогноз ЗАО «ВТБ Капитал» по ВВП на конец 2012 года.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась. На конец сентября 2012 года на долю 20 крупнейших банков приходилось 66,2% активов (65,9% в декабре 2011 года). При этом доля пяти крупнейших банков (в 2012 году – ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк» и ЗАО «ВТБ 24») также увеличилась до 50,9% с 46,9% в декабре 2011 года. Доли Сбербанка и Банка ВТБ (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 26,8% и 9,1% против 25,0% и 9,9% в декабре 2011 года.

В течение года основными конкурентами ОАО Банк ВТБ, а также дочерних банков и компаний, входящих в Группу ВТБ, по ключевым направлениям деятельности являлись:

- банковские услуги для корпораций: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Альфа-Банк», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: Сбербанк и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «ОТП Банк», ЗАО АКБ «Абсолют Банк», ЗАО «Юникредит Банк» и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные компании (ИК «Сбербанк КИБ», ИК «Ренессанс Капитал» и др.), российские коммерческие банки (ОАО «Альфа-Банк»); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (Morgan Stanley, JPMorgan, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs и др.).

Несмотря на высокую конкуренцию со стороны перечисленных выше банков, ОАО Банк ВТБ, а также его дочерние банки и компании, имеют ряд важных конкурентных преимуществ, которые позволяют поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции:

- 1) гибкая бизнес модель;
- 2) вторая по величине российская банковская группа;
- 3) универсальный банковский бизнес ОАО Банк ВТБ и его дочерних банков, а также бизнес входящих в Группу компаний, идеально соответствуют российским условиям;
- 4) известность бренда и государственное участие в капитале обеспечивают финансовую прочность и рост доверия клиентов;
- 5) обширная база корпоративных клиентов и крепкие взаимосвязи с ведущими российскими компаниями в ключевых отраслях экономики;
- 6) уникальная способность обслуживания российских клиентов в мировом масштабе;
- 7) возможности для устойчивого роста активов;
- 8) широкая региональная сеть продаж;
- 9) ведущие позиции в сфере розничных банковских услуг дочернего банка ВТБ 24 (ЗАО), подкрепленные бизнесом дочерних банков (ОАО «Банк Москвы» и ОАО «ТрансКредитБанк»);
- 10) интегрированный инвестиционный банк ЗАО «ВТБ Капитал», оказывающий полный спектр услуг на международных финансовых рынках;
- 11) команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

Кроме того, исполнение стратегии Группы ВТБ до 2013 года позволяет оптимизировать процессы и строить бизнес процессы, ориентируясь на

высокомаржинальные сегменты бизнеса, а также на завоевание лидирующих позиций в секторе.

В марте 2013 года произошло обострение финансового и экономического кризиса в Республике Кипр, где находится Российский Коммерческий Банк (Кипр), дочерний банк ОАО Банк ВТБ. Парламент и правительство Кипра принимают меры для предотвращения дефолта страны, включая определенные ограничения на движение капитала и реструктуризацию некоторых крупнейших кипрских банков. В настоящий момент трудно оценить возможные последствия всех принятых мер. Руководство ОАО Банк ВТБ, исходя из всей имеющейся информации, считает, что финансовый и экономический кризис на Кипре не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности ОАО Банк ВТБ в связи с тем, что деятельность РКБ (Кипр) и его активы, включая кредитный портфель, в основном связаны с российской экономикой. Руководство ОАО Банк ВТБ будет продолжать отслеживать дальнейшее развитие ситуации на Кипре и принимать соответствующие меры по защите интересов ОАО Банк ВТБ.

1.3. Перспективы развития Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В ближайшие годы ОАО Банк ВТБ планирует активное развитие бизнеса и ставит своей целью сохранение лидирующих позиций в корпоративном секторе российского банковского рынка.

ОАО Банк ВТБ является ключевым банком Группы ВТБ и определяет стратегию развития Группы ВТБ в целом.

Группа ВТБ успешно реализовала политику диверсификации бизнеса в 2007-2011 годах, создав три опорных бизнес-направления, имеющих значимый вес в прибыли: корпоративный, инвестиционный (на базе ЗАО «ВТБ-Капитал») и розничный бизнес (на базе ВТБ 24 (ЗАО), а также существенно увеличив свою зарубежную сеть.

На 2010-2013 годы, в соответствии со Стратегией группы ВТБ на 2010-2013 годы, принятой Наблюдательным Советом ОАО Банк ВТБ в мае 2010 года, ключевой задачей стало существенное повышение прибыльности бизнеса Группы за счет качественного изменения структуры доходов Группы в пользу более доходных видов бизнеса и повышения устойчивости финансовых результатов.

Приоритетными направлениями развития бизнеса являются увеличение доли комиссионных доходов в общем операционном доходе, улучшение структуры фондирования, снижение концентрации бизнеса на ограниченном числе клиентских сегментов и концентрации на операциях с крупнейшими клиентами (как в части активных, так и в части пассивных операций). Основой развития корпоративно-инвестиционного бизнеса является работа с корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов и выстраивание долгосрочных отношений с наиболее перспективными из них, увеличение кросс-продаж, включая инвестиционно-банковские и транзакционные продукты, а также продукты дочерних финансовых компаний Банка, расширение продуктовой линейки и ее адаптация к потребностям клиентов, а также дальнейшее повышение качества клиентского обслуживания. Одна из ключевых

целей ОАО Банк «ВТБ» в ближайшие годы – превращение в основной расчетный банк для своих клиентов.

Значительное повышение доли комиссионных доходов в общих доходах ОАО Банк ВТБ планируется за счет оптимизации продуктовой линейки и системы продаж комиссионных продуктов, а также роста числа активных клиентов сегмента крупного и среднего бизнеса – все это позволит качественно изменить структуру доходов и увеличить эффективность корпоративно-инвестиционного бизнеса.

Величина капитала ОАО Банк ВТБ позволяет обслуживать потребности клиентов в значительных объемах при соблюдении норматива концентрации риска на одного заемщика. Банк планирует продолжать кредитование реального сектора экономики, при этом обращая особое внимание на улучшение системы управления рисками и повышение контроля над качеством активов.

Динамичный рост корпоративного бизнеса позволяет обеспечить соответствующий рост чистого процентного дохода, а также комиссионных доходов за счет активного предложения комиссионных продуктов. В целях обеспечения устойчивого долговременного роста комиссионных доходов реализуются комплексные подходы по повышению продаж комиссионных продуктов, основывающиеся на взаимовыгодных отношениях с клиентами и совершенствовании тарифной политики.

Особое внимание будет уделяться оптимизации расходной части бюджета ОАО Банк ВТБ, нацеленной на финансирование приоритетных задач развития бизнеса и его инфраструктурной поддержки. В нынешних условиях на первый план выходят задачи по повышению операционной эффективности ОАО Банк ВТБ во многом за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, ИТ-платформы и технологий.

Группа ВТБ также рассматривает развитие инвестиционно-банковского бизнеса на базе специализированного департамента ОАО Банк ВТБ, а также компаний ЗАО «ВТБ Капитал» и «ВТБ Капитал Плс» (Лондон), в качестве ключевого направления обслуживания корпоративных клиентов. По этому направлению стоит цель сохранить лидирующие позиции и значительно увеличить доходы путем комплексного обслуживания существующей обширной базы крупных корпоративных клиентов.

Одним из ключевых направлений развития Группы ВТБ останется развитие розничного бизнеса на базе дочернего банка ВТБ 24 (ЗАО). Планируется существенный рост прибыли за счет продолжения динамичного развития бизнеса и повышение его эффективности, а также увеличение доли рынка и доли розничного бизнеса в портфеле Группы ВТБ. Это подразумевает рост доли рынка в кредитах и привлеченных средствах, дальнейшее развитие сети в крупнейших городах, наращивание доли в массовом сегменте, развитие удаленных каналов, эффективное развитие в сегменте малого бизнеса, оптимизация бизнес-процессов с целью повышения продуктивности сети и снижению расходов.

Ключевыми событиями в 2011 году для развития бизнеса Группы стали приобретения в конце 2010 года – 2011 году контрольных пакетов крупнейших активов в банковском секторе РФ – ОАО «Банк Москвы» и ОАО «ТрансКредитБанк». Эти приобретения полностью соответствуют стратегии Группы, и бизнесы этих банков будут постепенно интегрироваться с существующими бизнесами Группы.

Вхождение в капитал ОАО «ТрансКредитБанк» позволило эффективно использовать избыточный капитал Банка за счет приобретения высококорентабельного актива. ОАО «ТрансКредитБанк» – один из наиболее успешных с точки зрения возврата на капитал банков в России. Рентабельность его капитала (ROE) по итогам 2010 года составила более 30%, что в 2 раза выше среднего показателя по рынку. Сделка позволяет Группе укрепить позиции в ключевых сегментах. В части корпоративно-инвестиционного бизнеса, развитие долгосрочного сотрудничества с ОАО «РЖД» и прочими компаниями железнодорожной отрасли позволяет реализовать ряд синергий за счет новых источников кросс-продаж и улучшения базы фондирования. В части розничного бизнеса за счет приобретения ОАО «ТрансКредитБанк» Группа ВТБ расширяет сеть на 288 точек продаж ОАО «ТрансКредитБанк» и получает доступ к уникальной клиентской базе, состоящей из более 2 млн. зарплатных клиентов, 75% из которых – сотрудники РЖД.

Приобретение ОАО «Банк Москвы» позволяет Группе в целом укрепить позиции в корпоративном и розничном бизнесе. Сеть Группы в Москве и Московской области увеличилась в 2,5 раза на 135 отделений, клиентская база расширилась на более чем 100 тыс. корпоративных клиентов и более чем 6 млн. розничных.

В части развития бизнеса небанковских дочерних финансовых компаний Банка предполагается построение эффективных, диверсифицированных и рентабельных бизнесов, достижение и укрепление компаниями позиций в соответствующих сегментах за счет развития продуктового предложения, диверсификации отраслевых и клиентских сегментов, развития региональной сети и других каналов продаж.

В части международного развития основной задачей является эффективное развитие бизнеса на рынках, где Группа ВТБ уже имеет присутствие. Выход на новые рынки не является приоритетом. Ключевым рынком для Группы ВТБ после России является СНГ. Стратегическая цель Группы ВТБ – стать значимым игроком на рынке стран СНГ и иметь возможность предоставлять корпоративным клиентам из России и СНГ, а также их контрагентам, осуществляющим экономическое сотрудничество с Россией и другими странами СНГ, услуги по всему миру.

Группа ВТБ продолжает активно развивать корпоративный бизнес в Западной Европе в рамках субгруппы на базе VTB Bank (Austria) AG. Банк также планирует развитие услуг для корпоративных клиентов в некоторых странах Азии и Африки, с которыми Россия осуществляет совместные проекты и развивает сотрудничество в сфере внешнеторговых операций (Китай, Индия, Ангола).

Также большое внимание уделяется усовершенствованию системы управления Группой ВТБ для максимизации синергетического эффекта между различными видами бизнеса и максимального использования преимущества широкого географического присутствия за пределами РФ.

1.4. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 01.01.2012 по 08.06.2012 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2013 (%)
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0,00203
Бондерман Дэвид	0
Варниг Артур Маттиас	0
Глазков Григорий Юрьевич	0
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Кропачев Николай Михайлович	0
Осколков Иван Валерьевич	0
Саватюгин Алексей Львович	0
Теплухин Павел Михайлович	0
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	0

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 09.06.2012 по 01.01.2013 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2013 (%)
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0,00203
Бондерман Дэвид	0
Варниг Артур Маттиас	0
Казинец Леонид Александрович	0
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Кропачев Николай Михайлович	0
Меламед Леонид Адольфович	0
Меликьян Геннадий Георгиевич	0
Саватюгин Алексей Львович	0
Уваров Алексей Константинович	0
Улюкаев Алексей Валентинович	0

Сведения по состоянию на 01.01.2013 о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка представлены в следующей таблице:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:	
Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2013 (%)
Президент-Председатель Правления - Костин Андрей Леонидович	0,00183

Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Пучков Андрей Сергеевич	0,00037
Соловьев Юрий Алексеевич	0,00341
Титов Василий Николаевич	0,00139
Моос Герберт	0,00341
Осеевский Михаил Эдуардович	0
Лукьяненко Валерий Васильевич	0,00058
Норов Эркин Рахматович	0
Ванурина Виктория Геннадьевна	0
Бортников Денис Александрович	0
Зентаи Чаба Ласлович	0

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Основные результаты деятельности

Кризисные явления в мировой экономике коснулись в 2012 году и России, вызвав торможение темпов роста ВВП, промышленности и инвестиционной деятельности. В рассматриваемом периоде к основным внешним негативным факторам, оказывающим влияние на состояние российского финансового рынка, относятся отсутствие мощной положительной динамики на мировых сырьевых рынках, колебания цен на мировом рынке энергоносителей и долговой кризис в странах зоны евро. В таких условиях ОАО Банк ВТБ продолжал развиваться в качестве Головной (материнской) компании Группы ВТБ, сосредоточивая усилия на увеличении стоимости бизнеса путём улучшения структуры и качества активов, развития систем управления рисками и повышения операционной эффективности.

Кредитный портфель ОАО Банк ВТБ в 2012 году (включая учтенные векселя, ссудную задолженность банков, сделки обратного репо, до вычета резервов) к концу 2012 года составил 3 026 054 303 тыс. рублей, увеличившись за год на 98 029 890 тыс. руб. или на 3,3%. Корпоративный кредитный портфель вырос на 80 866 593 тыс. руб. или на 4,0%, составив 2 104 311 711 тыс. рублей. Основными заемщиками ОАО Банк ВТБ являются российские промышленные и финансовые группы.

Доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле оставалась в 2012 году на стабильном уровне около 5%.

Объем привлеченных клиентских средств ОАО Банк ВТБ по состоянию на конец 2012 года составил 1 817 774 580 тыс. рублей. Значительную долю составили срочные депозиты негосударственных коммерческих предприятий и средства государственных организаций.

В отчетном году Банк продолжал успешно расширять набор источников фондирования, одним из приоритетных направлений деятельности банка стало расширение выпуска долговых ценных бумаг, включая освоение новых инструментов.

Успешной реализацией программы выпуска Еврокоммерческих бумаг (ЕКБ) ОАО Банка ВТБ следует признать размещение различных серий с диверсификацией по валютам и географии рынков долгового капитала. Выпуск коммерческих бумаг

позволяет удовлетворить краткосрочные потребности в денежных средствах, являясь альтернативным инструментом привлечения средств.

В российском банковском секторе в 2012 году наблюдался стабильный рост розничного кредитования. Операции с физическими лицами и малым бизнесом в основном сосредоточены в дочернем обществе Банка - ЗАО ВТБ24. Прирост объема кредитов населению, предоставленных ЗАО ВТБ24, составил 218 533 674 тыс. руб. или 37% по сравнению с 2011 годом, достигнув 816 927 424 тыс. руб., что позволило стабильно занимать второе место на розничном рынке России. Объем привлеченных средств частных лиц составил по итогам года 982 659 352 тыс. руб., увеличившись за год на 159 456 100 тыс. руб. или на 19%. Такое существенное расширение розничного бизнеса позволило не только обеспечить дополнительное финансирование ОАО Банк ВТБ, но и получить 5 000 475 тыс. руб. дивидендов от ЗАО ВТБ24, а общая сумма дивидендов от дочерних и зависимых обществ, полученных Банком составила 23 937 136 тыс. рублей.

Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по итогам 2012 года составила 18 095 755 тыс. рублей, за 2011 год 24 405 981 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения за 2012 год составила 23 883 960 тыс. рублей, за 2011 год 34 803 413 тыс. рублей. Сумма расходов по налогу на прибыль за 2012 год составила 334 659 тыс. рублей, за 2011 год 6 425 474 тыс. рублей. Основную часть доходов 2012 года в Банке составили процентные доходы на общую сумму 230 241 808 тыс. рублей, что на 15,5% выше показателя аналогичного периода прошлого года, в 2011 году процентные доходы составили 199 292 384 тыс. рублей.

Проводимое в 2012 году преобразование региональной сети филиалов ОАО Банк ВТБ на всей территории России направлено на повышение эффективности работы сети Банка путем централизации сервисных и операционных функций. В течение 2012 г. около 20 филиалов Банка были преобразованы в операционные офисы, что позволит осуществить дальнейшую оптимизацию расходов и создаст дополнительные возможности для роста корпоративного бизнеса в регионах и позволит повысить преимущества Банка ВТБ как клиентоориентированного банка.

В первой половине 2012 года ОАО Банк ВТБ успешно осуществил обратный выкуп акций у миноритарных акционеров Банка общим объемом 11,4 млрд. руб. Данный процесс имел существенное положительное социальное значение.

В 2012 году Банк ответил на вызовы внешней среды путем наращивания кредитного портфеля, дальнейшего использования своей уникальной бизнес-модели, а также решением вопросов новых источников капитала и ликвидности.

С учетом стратегии развития Группы ВТБ в 2012 году Группой был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних/зависимых организаций:

- приобретение акций ОАО «ТрансКредитБанк» у третьих лиц (сторонних организаций) на сумму 22 104 431 тыс. рублей, покупка акций дополнительной эмиссии ОАО «ТрансКредитБанк» на сумму 7 586 937 тыс. рублей (доля Группы ВТБ увеличилась с 74,62% до 99,66%);
- покупка акций дополнительной эмиссии ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал» на сумму 6 200 000 тыс. рублей (Банку принадлежит 100,00% уставного капитала);
- выкуп акций ЗАО «Футбольный клуб «Динамо-Москва» у ЗАО ВТБ Арена на сумму 2 952 885 тыс. рублей (Банку принадлежит 74,00% уставного капитала);

- приобретение акций ОАО «Банк Москвы» у третьих лиц (сторонних организаций) на сумму 1 691 325 тыс. рублей (доля Группы ВТБ увеличилась с 94,85% до 95,52%);
- приобретение акций РНКБ (ОАО) у третьих лиц (сторонних организаций) на сумму 766 708 тыс. рублей (Группе ВТБ принадлежит 98,79% уставного капитала);
- учреждение ООО ВТБ Администратор с уставным капиталом 90 тыс. рублей, ООО «ВТБ Инфраструктурные инвестиции» с уставным капиталом 10 тыс. рублей и VTB ECP Finance Limited с уставным капиталом 1 евро (Банку принадлежит 100.00% уставного капитала каждой компании).

Во втором квартале 2012 года из состава Группы ВТБ исключена зависимая компания ОАО «Терминал» в связи с прекращением деятельности путем реорганизации в форме присоединения к ОАО «Международный аэропорт Шереметьево». На момент прекращения деятельности ОАО «Терминал» Банку принадлежало 22,18% уставного капитала компании. В результате данной реорганизации доля Банка в уставном капитале ОАО «Международный аэропорт Шереметьево» составила 3,76%.

В декабре 2012 года в результате сделки по выкупу акций вторым акционером уменьшился удельный вес акций, принадлежащих Банку в капитале BANCO VTB AFRICA, S.A. с 66,00% до 50,10%.

Учитывая спрос на долговые инструменты, в 2012 году ОАО Банк ВТБ осуществил размещение бессрочных субординированных облигаций на сумму 2,25 млрд. долл. под ставку 9,5% годовых, предусматривающих возможность досрочного погашения через 10,5 лет. Дебютное среди российских эмитентов размещение нового гибридного инструмента (т.е. сочетающего элементы долгового и акционерного капитала), позволяет увеличить объем регулятивного капитала банка, не размывая долю акционеров, и оптимизировать выполнение нормативных показателей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного займа с дополнительными условиями на общую сумму 2 250 млн.долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы ОАО Банк ВТБ. Часть субординированного займа с дополнительными условиями в размере 36 541 млн.рублей (по состоянию на 01 января 2013 года) была включена в состав источников основного капитала ОАО Банк ВТБ. Оставшаяся часть субординированного займа в размере 31 798 млн.рублей (по состоянию на 01 января 2013 года) была включена в состав источников дополнительного капитала.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1,5 млрд. долл. США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный займ на сумму 1,5 млрд. долларов США, в результате чего было обеспечено дальнейшее увеличение регулятивного капитала.

Основные капиталосодержащие нормативы Банка приведены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение		Фактическое значение на 01.01.2012 (СПОД)	Фактическое значение на 01.01.2013 (СПОД)
Собственные средства (капитал)			443 274 868	539 198 358
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	min	10%	11.0	14.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max	120%	94.7	83.8
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max	25%	24.0	20.8
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max	800%	432.0	293.1

2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" приведена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	Тыс. рублей			
		Дочерние организации		Зависимые организации	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012
I	Операции и сделки				
1	Средства в кредитных организациях	11 619 861	19 518 758	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	-	73 531	-	-
2.1	просроченная задолженность	-	73 531	-	-
3	Ценные бумаги, в том числе:	287 891 174	237 275 389	-	-
3.1	удерживаемые до погашения	444 258	471 034	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	287 446 916	236 804 355	-	-
4	Прочие	-	-	-	-
5	Средства клиентов	-	-	-	-
6	Субординированные кредиты	56 260 861	52 305 237	-	-
6.1	выданные	56 260 861	52 305 237	-	60
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 201 888	-	-	-
9	Резервы на возможные потери	674 912	891 881	-	-
10	Гарантии и поручительства	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	-	-	-	-
1	Процентные доходы	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22 210 214	21 846 975	-	-
5	Комиссионные доходы	-	-	-	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-
7	Доходы от продажи основных средств и иного имущества	-	-	-	-

В целях оптимизации использования капитала в Группе ВТБ в 2012 году дочерними организациями был досрочно погашен ряд субординированных кредитов, предоставленных Банком ранее.

В 2012 году ОАО Банк ВТБ не заключал сделки с основным управленческим персоналом, превышающие порог 5% от соответствующих статей формы 0409806.

Сделки с другими связанными с Банком сторонами (кроме дочерних и зависимых организаций), размер которых по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" отсутствовали.

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2012 году.

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Информация о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных), производных финансовых инструментах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлена в следующих таблицах (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения об условным обязательствам кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах") с учетом СПОД:

		Тыс. рублей											
		На конец отчетного года (на 01.01.2013)											
		Сумма условных обязательств кредитного характера					Фактически сформированный резерв на возможные потери						
№ п/п	Виды условных обязательств кредитного характера	Всего	в т.ч. по категориям качества					Всего	в т.ч. по категориям качества				
			II	III	IV	V	II		III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7		8	9	10	11	12	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1.1 + стр.1.2 + стр.1.3 + стр.1.4 + стр.1.5), в том числе:	986 677 581	122 920 372	398 507	251 234	853 169		2 377 477	1 324 962	71 217	128 129	853 169	
1.1	Неиспользованные кредитные линии	535 345 781	40 339 532	259 489	29 396	853 169		1 457 978	547 794	42 023	14 992	853 169	
1.2	Аккредитивы	21 013 996	7 302 911	-	8 237	-		52 705	48 504	-	4 201	-	
1.3	Выданные гарантии и поручительства	416 019 347	75 149 198	139 018	213 601	-		865 507	727 377	29 194	108 936	-	
1.4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
1.5	Прочие инструменты	14 298 457	128 731	-	-	-		1 287	1 287	-	-	-	

Объем неиспользованных кредитных линий увеличился с 340 199 465 тыс. рублей до 535 345 781 тыс. рублей, из которых 99,8% относится к первой и второй категориям качества. Резервы по открытым кредитным линиям составляют 0,27% от их объема. Объем выданных гарантий и поручительств увеличился с 412 164 751 тыс. рублей до 416 019 347 тыс. рублей, из которых 82% относятся к первой и 18% - ко второй категориям качества. Резерв по выданным гарантиям и поручительствам создан в размере 0,21% от объема данных обязательств.

Всего условные обязательства на отчетную дату составили 986 677 581 тыс. рублей, из которых к первой и второй категориям качества относятся более 99%. Созданные резервы по условным обязательствам составляют 0.24% от их объема.

		На конец предыдущего года (на 01.01.2012)											тыс. рублей	
№ п/п	Виды условных обязательств кредитного характера	Сумма условных обязательств кредитного характера					Фактически сформированный резерв на возможные потери							
		Всего	в т.ч. по категориям качества				Всего	в т.ч. по категориям качества						
			II	III	IV	V		II	III	IV	V			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1.1 + стр.1.2 + стр.1.3 + стр.1.4 + стр.1.5), в том числе:	777 216 568	115 180 248	913 980	55 799	1 313 710	2 690 822	1 177 575	171 745	27 792	1 313 710			
1.1	Неиспользованные кредитные линии	340 199 465	68 816 524	864 200	3 299	1 313 710	2 226 784	748 054	163 338	1 682	1 313 710			
1.2	Аккредитивы	14 305 023	3 719 055	9 757	-	-	15 835	15 833	2	-	-			
1.3	Выданные гарантии и поручительства	412 164 751	41 966 939	40 023	52 500	-	441 455	406 940	8 405	26 110	-			
1.4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
1.5	Прочие инструменты	10 547 329	677 730	-	-	-	6 748	6 748	-	-	-			

№ п/п	Срочные сделки	На конец отчетного года(01.01.2013)					На конец предыдущего года (01.01.2012)*			тыс. рублей	
		Сумма требований	Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери				
1	2	3	4	5	6	7	8				
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	56 382 408	57 646 876	261 050	428 138 078	408 668 530	1 118 439				
1.1	иностранная валюта	12 636 646	12 630 673	9106	387 262 684	367 503 694	1 118 439				
1.2	драгоценные металлы	35 324 141	36 307 988	-	36 739 872	37 066 511	-				
1.3	ценные бумаги	8 421 621	8 708 215	251 944	4 135 522	4 098 325	-				
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	144 496 331	144 496 331	282 923	275 729 446	272 469 186	53 486				
2.1	иностранная валюта	-	-	-	149 637 658	145 563 719	44 545				
2.2	драгоценные металлы	-	-	-	17 235 550	19 156 680	-				
2.3	ценные бумаги	-	-	-	108 856 238	107 748 787	8 941				
2.4	другие	144 496 331	144 496 331	282 923	-	-	-				
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	120 314 346	120 248 267	382 624	648 264 328	663 915 068	4 069 831				
3.1	иностранная валюта	120 314 346	120 248 267	382 624	457 196 250	462 401 730	3 498 710				
3.2	драгоценные металлы	-	-	-	90 680 017	90 257 535	571 121				
3.3	ценные бумаги	-	-	-	965 883	965 883	-				
3.4	процентная ставка	-	-	-	98 424 747	109 323 607	-				
3.5	другие	-	-	-	997 431	966 313	-				

* С 2012 года был изменен порядок отражения в бухгалтерском учете по РСБУ операций с производными финансовыми инструментами (Указание Банка России от 04 июля 2011 №2654-У) и порядок отражения данных инструментов и срочных сделок в форме 0409155 «Сведения об условиях обязательств кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах» (Указание Банка России от 09 декабря 2011 №2742-У). Данные по срочным сделкам за 2011 год были пересчитаны в соответствии с новыми требованиями.

Данные по производным финансовым инструментам за 2012 год представлены в следующей таблице:

Производные финансовые инструменты на конец отчетного года (01.01.2013)

тыс. рублей							
		Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	11 526 048	6 994 277	185 583 504	168 087 830	1 743 729	14 514 977
1.1	иностранная валюта	11 073 068	6 991 865	185 583 504	152 361 562	1 716 652	14 514 422
1.2	драгоценные металлы	1 185	2 412	-	3 924 217	27 077	555
1.3	ценные бумаги	451 795	-	-	11 802 051	-	-
1.4	производственные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
1.5	Другие	-	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	1 687 130	4 014 555	119 069 211	74 330 603	8 842 332	6 650 537
2.1	иностранная валюта	1 331 135	3 939 825	70 774 823	49 557 291	3 179 604	5 732 950
2.2	драгоценные металлы	52 350	52 350	4 812 779	4 812 779	574 731	569 364
2.3	ценные бумаги	303 645	22 380	43 481 609	19 960 533	5 087 997	348 223
2.4	производственные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
2.4	Другие	-	-	-	-	-	-

3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	драгоценные металлы	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	производственные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	другие	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	27 131 309	15 599 390	643 419 461	248 822 865	2 586 690	12 933 498		
4.1	иностранная валюта	1 501 117	6 373 235	312 516 251	27 890 094	719 366	10 069 385		
4.2	драгоценные металлы	610 292	2 744 985	66 198 546	78 065 847	1 867 324	2 864 113		
4.3	процентная ставка	25 019 900	6 475 197	264 704 664	138 135 317	-	-		
4.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-		
4.5	производственные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
4.6	другие	-	5973	-	4 731 607	-	-		
5	Прочие сделки	-	-	-	-	-	-		

ОАО Банк ВТБ не участвовал в 2012 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (членам Правления и Наблюдательного совета Банка), а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. рублей):	1 368 763	623 881
1.1	Заработная плата	1 325 669	607 857
2	Списочная численность персонала	12 341	12 937
2.1	численность основного управленческого персонала	21	21

ОАО Банк ВТБ в 2012 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед основным управленческим персоналом), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции ОАО Банк ВТБ.

2.5. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров ОАО Банк ВТБ на основе рекомендаций Наблюдательного совета.

Решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов определяются размер дивиденда в расчете на одну акцию, срок и форма выплаты. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.

Последний при определении рекомендуемого размера дивидендов ориентируется на величину полученной банком чистой прибыли, рассчитанной по российским стандартам бухгалтерского учета.

Объявленные дивиденды выплачиваются в течение 60 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров денежными средствами в рублях путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров или наличными денежными средствами – в зависимости от способа, выбранного акционером.

Рекомендации по выплате дивидендов за 2012 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2013 году на основе финансовых результатов за год, завершившийся 31 декабря 2012 года. Размеры дивидендных выплат за период с 2009 по 2011 гг. указаны в таблице.

	2009	2010	2011
Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по РСБУ (тыс. рублей)	23 751 846	43 342 824	24 405 981
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00058	0,00058	0,00088
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	6 067 114	6 067 114	9 205 276
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ОАО Банк ВТБ)	25.54	14.00	37.70

2.6. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2011 и в 2012 годах 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

	По состоянию на 01.01.2013 или за 2012 год	По состоянию на 01.01.2012 или за 2011 год
Величина базовой прибыли на акцию	0.0017 рублей	0.0023 рублей
Базовая прибыль Банка	18 095 755 тыс. рублей	24 405 981 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	10 460 541 308 354 штук	10 460 541 308 354 штук

2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с приказами ОАО Банк ВТБ от 21.12.2012 № 1008 (в части Головной организации) и от 25.12.2012 № 1011 (в части филиалов) осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе финансовых результатов Банка.

Общая сумма дебиторской задолженности по балансовым счетам № 474 (кроме счета № 47427) и № 603 (кроме счетов №№ 60302, 60306, 60310, 60315) по состоянию на 01.01.2013 составляет 60 717 745 тыс. рублей.

Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 составляет 20 697 140 тыс. рублей, включая в основном суммы неустоек, начисленных на просроченную задолженность по основному долгу и процентам по кредитным соглашениям, подлежащих взысканию на основании решений Арбитражных судов.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов № 474 (кроме №№ 47411, 47425, 47426) и № 603 (кроме №№ 60301, 60305, 60309, 60324, 60348) по состоянию на 01.01.2013 числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 14 981 285 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

По состоянию на 01.01.2013 по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» учтены суммы невыясненного назначения, поступившие в последние операционные дни 2012 года.

Остатки по счету № 47416 составили 217 390 тыс. рублей. Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных сроков.

По балансовому счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» - остатки отсутствуют.

3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

3.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

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, Малым кредитным комитетом, Кредитным комитетом по Московскому региону, а также Кредитными комитетами филиалов.

В отчетном году наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. На конец 2012 года на его долю приходилось 92% величины экономического капитала (Capital-at-Risk) Банка, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков и используемой в том числе в рамках внутрибанковского анализа достаточности собственных средств для их покрытия. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в следующей таблице (данная информация представляется в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран:

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года					Объем активов и обязательств на конец предыдущего года				тыс. рублей	
		Россия	Страны СНГ	Страны «групп развитых стран»	Другие страны***	Россия	Страны СНГ	Страны «групп развитых стран»	Другие страны			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
I	Активы											
1	Средства в кредитных организациях	5 598 600	163 642	156 809 438	1 601 627	16 154 725	1 411 595	25 092 728	1 969 558			
2	Чистая ссудная задолженность	2 076 978 295	69 297 119	334 924 057	421 894 038	1 782 260 957	82 094 791	461 583 666	478 690 164			
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	599 351 930	28 291 241	203 714 973	22 557 528	704 415 496	36 086 238	127 951 499	9 890 300			
4	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 158 844	-	22 718 446	2 153 188	260 418 549	5 839 349	18 434 866	763 688			
4.1	имеющиеся в наличии для продажи	400 193 086	28 291 241	178 695 922	20 404 340	443 996 947	30 246 889	105 939 850	9 126 612			
4.2	удерживаемые до погашения	-	-	2 300 605	-	-	-	3 576 783	-			
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 068 397	-	-	-	107 911 984	-	-	-			
II	Обязательства											
6	Средства кредитных организаций	950 946 311	6 966 913	229 540 449	46 759 865	811 562 402	13 269 342	258 424 229	65 149 104			
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 302 204 545	6 364 135	435 335 842	62 381 976	1 573 438 526	111 602	277 883 916	43 000 277			
8	Вклады физических лиц	11 085 873	133 677	66 450	202 082	13 121 517	140 005	34 189	207 556			

*Страны СНГ: Азербайджанская Республика, Кыргызская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Молдова, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан, Республика Туркменистан, Украина.

** Страны "группы развитых стран": Австралия, Австрийская республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония.

***В том числе Республика Кипр, Республика Сингапур, Социалистическая Республика Вьетнам, Китайская Народная Республика.

В части региональных рисков, основной их объем приходится на такие регионы как (в порядке убывания) - Москва, Санкт-Петербург, Московская область, Красноярский край и Республика Саха (Якутия). В части кредитных рисков на консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (в порядке убывания) - на Удмуртскую Республику, Краснодарский край, Астраханскую область, Саратовскую область и Омскую область. Диверсификация бизнеса, связанная с разветвленной сетью филиалов Банка, расширением деятельности на региональных рынках, а также оперативный контроль за уровнем принимаемых Банком региональных рисков предопределяют отсутствие влияния данного вида рисков на финансовое положение ОАО Банк ВТБ.

№ п / п		Объем активов и обязательств на конец отчетного года		Объем активов и обязательств на конец предыдущего года		тыс. рублей
		Наименование субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована кредитная организация - г. Санкт-Петербург	Наименование субъекта Российской Федерации, в котором величина актива/обязательства ОАО Банк ВТБ составляет более 10% совокупной величины актива/обязательства - г. Москва	Наименование субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована кредитная организация - г. Санкт-Петербург	Наименование субъекта Российской Федерации, в котором величина актива/обязательства ОАО Банк ВТБ составляет более 10% совокупной величины актива/обязательства - г. Москва	
1	2	3	4	5	6	
1	Средства в кредитных организациях	78 048	163 689 353	75 202	44 420 991	
2	Чистая ссудная задолженность	145 731 439	2 273 724 227	19 888 128	2 258 008 215	
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 174 568	618 397 711	-	580 001 907	
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 300 605	-	3 576 783	
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 972 479	75 377 692	112 493	96 581 446	
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 286 831	1 498 114 578	23 618 249	1 526 067 806	
8	Средства кредитных организаций	4 869 214	1 228 886 888	69 539	1 144 241 549	
9	Вклады физических лиц	1 071 895	9 479 593	67 444	9 187 454	

3.2. Кредитный риск

ОАО Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков; такие лимиты регулярно пересматриваются Департаментом рисков Банка, утверждаются Кредитным комитетом и соответствуют нормативам, установленным Банком России;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В течение 2012 года была продолжена реализация мер по усилению системы управления кредитным риском:

- внесен ряд изменений в организацию кредитного процесса в Банке: разделены кредитные процессы клиентов крупного и среднего бизнеса, а также кредитные процессы в ГО и региональных подразделений Банка (в частности, по крупному бизнесу в ГО работа над кредитной заявкой ведется проектной командой), пересмотрены и детализированы функции Кредитного подразделения, оптимизирована работа подразделений Банка с документами клиента (введен единый ресурс, на котором размещаются документы, предоставленные клиентом), сокращен объем предоставляемых клиентом документов и перечень обязательных экспертиз, что в целом привело к сокращению сроков от момента инициирования сделки до принятия решения по сделке;
- введен новый подход к установлению лимитов кредитного риска на банки и небанковские кредитные организации;
- проведена валидация используемой в Банке рейтинговой системы;
- одобрена методика стресс-тестирования кредитного портфеля Банка;
- усовершенствованы подходы к управлению отраслевыми, региональными и страновыми рисками;
- внедрены подходы по оценке рисков концентрации;
- получила дальнейшее развитие система ценообразования по сделкам с кредитным риском – при определении премий за кредитный риск принимается во внимание величина регулятивного капитала, аллокируемого под сделку;
- расширены полномочия Малого кредитного комитета;
- Комиссия по мониторингу кредитных сделок получила полномочия на принятие решений по приостановлению заключения новых кредитных сделок в рамках лимитов и на приостановление выдачи кредитных средств по заключенным кредитным сделкам (при наличии выявленных факторов кредитного риска).

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже

(данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») с учетом СПОД:

		На конец отчетного года (на 01.01.2013.)								тыс. рублей	
№ п/п	Наименование актива	Сумма	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
				в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный		
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 026 054 303	125 088 096	3 664 561	668 506	9 276 944	111 478 085	130 569 286	122 960 796		
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 957 224 007	117 256 297	3 637 682	631 755	9 276 944	103 709 916	121 968 043	113 817 117		
1.2	Учетные векселя	22 667 051	-	-	-	-	-	22 976	565 412		
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	10 312 384	6 823 320	-	36 751	-	6 786 569	6 633 116	6 633 116		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 844 530	26 879	26 879	-	-	-	961 507	961 507		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 343 202	-	-	-	-	-	-	-		
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.8	Прочие кредитные требования (счет 47404)	22 526 995	-	-	-	-	-	-	-		
1.9	Прочие кредитные требования (счет 47423)	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.10	Просроченные требования по аккредитивам (счет 45812)	981 600	981 600	-	-	-	981 600	981 600	981 600		
1.11	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (счет 60315)	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.12	Прочие требования счет 461, 471	154 534	-	-	-	-	-	2 044	2 044		
2	Ценные бумаги	74 560 511	3 169 723	-	-	-	3 169 723	3 704 313	3 704 313		
3	Прочие требования	14 513 249	657 595	26 770	10 481	12 159	608 185	2 934 489	2 932 092		
4	Корреспондентские счета	166 285 124	-	X	X	X	X	767	767		
5	Требования по получению процентных доходов	143 322 348	27 425 763	114 528	160 449	202 752	26 948 034	X	27 660 403		
6	Недвижимое имущество и другие активы, не используемые для осуществления банковской деятельности, определенные в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	79 174 414	-	X	X	X	X	7 917 443	7 917 443		
7	ИТОГО:	3 503 909 949	156 341 177	3 805 859	839 436	9 491 855	142 204 027	145 126 298	165 175 814		

		На конец предыдущего года (на 01.01.2012.)							тыс. рублей	
№ п/п	Наименование актива	Сумма	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
				в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный	
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 928 024 413	111 260 167	992 261	1 332 422	2 194 619	106 740 865	129 334 253	123 394 830	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 797 396 896	102 732 493	992 261	1 209 602	2 060 166	98 470 464	120 258 966	114 116 272	
1.2	Учтенные векселя	1 920 597	19 922	-	-	-	19 922	75 722	281 966	
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	10 947 542	7 312 932	-	122 820	-	7 190 112	6 845 480	6 842 507	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 311 998	-	-	-	-	-	992 878	992 878	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	101 477 534	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Прочие кредитные требования (счет 47404)	7 753 597	-	-	-	-	-	-	-	
	Прочие кредитные требования (счет 47423)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Просроченные требования по аккредитивам (счет 45812)	1 194 820	1 194 820	-	-	134 453	1 060 367	1 161 207	1 161 207	
	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (счет 60315)	21 429	-	-	-	-	-	-	-	
	Прочие требования счет 461, 471	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Ценные бумаги	81 509 473	3 181 247	-	-	97 074	3 084 173	3 880 100	3 880 100	
3	Прочие требования	24 001 311	684 397	21 571	43 322	13 947	605 557	3 203 321	3 203 200	
	Корреспондентские счета	50 403 956	X	X	X	X	X	59 581	59 581	
	Требования по получению процентных доходов	120 574 388	22 527 486	637 846	141 743	146 538	21 601 359	X	23 128 674	
4	ИТОГО:	3 204 513 541	137 653 297	1 651 678	1 517 487	2 452 178	132 031 954	136 417 674	153 666 385	

В данной таблице просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Объем сформированных резервов по активам увеличился на 2,8% до 150 621 199 тыс. руб., что на 98,8% покрывает объем просроченной задолженности на конец 2012 года. В 2012 году на 4 и 5 категории качества приходится 84,6% сформированных резервов по ссудной задолженности (80,7% в 2011 году) и 90,6% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (89,7% в 2011 году). Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») с учетом СПОД:

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходах по ссудам:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		На конец отчетного года (на 01.01. 2013)		На конец предыдущего года (на 01.01.2012)	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего:	3 026 054 303	143 322 348	2 928 024 413	120 574 388
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях,	-	-	-	-
3.1	в том числе акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	125 088 096	27 425 763	111 260 167	22 527 486
5	Объем реструктурированной задолженности	804 046 693	x	875 808 265	x
6	Категории качества:	x	x	x	x
6.1	I	2 409 306 378	39 480 300	2 095 440 823	35 723 527
6.2	II	458 143 713	74 130 095	669 234 617	59 970 444
6.3	III	38 332 590	1 248 669	54 240 484	2 414 577
6.4	IV	28 886 784	5 635 142	24 285 018	4 569 617
6.5	V	91 384 838	22 828 142	84 823 471	17 896 223
7	Обеспечение, всего, в том числе:	8 790 104	x	6 977 780	x
7.1	I категории качества	1 139 056	x	1 679 159	x
7.2	II категории качества	7 651 048	x	5 298 621	x
8	Расчетный резерв на возможные потери	130 569 286	x	129 334 253	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	121 779 182	x	122 356 473	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	122 960 796	27 660 403	123 394 830	23 128 674
10.1	I	974 073	0	283 056	-
10.2	II	11 727 662	2 334 568	14 109 480	1 702 552

10.3	III	6 220 219	254 182	9 397 085	678 788
10.4	IV	14 829 510	2 956 790	15 503 596	3 017 815
10.5	V	89 209 332	22 114 863	84 101 613	17 729 519

В данной таблице величина просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга – 324, 325, 458, 459, 51508, 60315. Под обеспечением в данной таблице следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

В течение 2012 года объем реструктурированных ссуд сократился на 8,2% до 804 046 693 тыс. руб. на 01.01.2013. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам увеличилась на 19,7% до 17 829 907 тыс. руб на 01.01.2013. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к 1 и 2 категориям качества, увеличилась с 97,0% до 97,6%. Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

В целях представления данных о реструктурированной задолженности в соответствии с требованиями Указания Банка России 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк использовал определение, данное Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, в связи с чем заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например, если указанные соглашения предусматривают одно или несколько из следующих изменений условий первоначального договора по ссуде:

- увеличение сроков возврата основного долга и/или процентов по ссуде;
- снижение процентной ставки;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором увеличивается срок уплаты хотя бы одного платежа, при сохраняющемся окончательном сроке погашения задолженности;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором уменьшаются более близкие платежи и увеличиваются более дальние платежи в погашение основного долга и/или процентов по ссуде, при сохраняющихся общей сумме долга и окончательном сроке погашения задолженности;
- иное изменение существенного условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика.

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились доли обрабатывающих производств (18,9%), операций с недвижимостью (16,8%), добычи полезных ископаемых (6,0%). Снизились доли транспорта и связи (5,3%), торговли (8,1%), электроэнергетики (3,7%) и финансового посредничества (27,9%). Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных

средствах», отраслевая принадлежность определена в соответствии с основными классификаторами видов экономической деятельности предприятий (ОКВЭД)):

Отраслевая структура кредитного портфеля:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2012 г.)		На конец предыдущего года (за 2011 г.)	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
		1 844 940 003	100.0000%	1 626 172 369	100.0000%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам деятельности*:	1 844 698 588	99.9869%	1 625 899 358	99.9832%
1.2	Финансовое посредничество	514 081 656	27.8644%	461 806 369	28.3984%
1.3	Обрабатывающие производства	348 064 535	18.8659%	295 819 849	18.1912%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	309 378 094	16.7690%	266 642 690	16.3970%
1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	149 134 877	8.0835%	152 603 099	9.3842%
1.6	Строительство	144 603 487	7.8378%	127 298 535	7.8281%
1.7	Добыча полезных ископаемых	110 296 423	5.9783%	42 026 672	2.5844%
1.8	Транспорт и связь	96 948 820	5.2548%	121 647 787	7.4806%
1.9	Прочие виды деятельности	84 869 784	4.6001%	62 538 497	3.8457%
1.10	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	69 044 699	3.7424%	77 842 431	4.7868%
1.11	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 942 546	0.9726%	16 185 320	0.9953%
1.12	Рыболовство, рыбоводство	333 667	0.0181%	1 488 109	0.0915%
2	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	241 415	0.0131%	273 011	0.0168%
2.1	жилищные ссуды всего, в т.ч.	19 748	0.0011%	28 583	0.0018%
2.1.1	ипотечные ссуды	16 566	0.0009%	23 089	0.0014%
2.2	автокредиты	53 363	0.0029%	58 140	0.0036%
2.3	иные потребительские ссуды	168 304	0.0091%	186 288	0.0115%

- В состав кредитов не входят кредиты нерезидентам, государственным органам и бюджетным организациям, сделки РЕПО и договоры цессии.

Нормативная база Банка содержит положения об учете стоимости кредитного риска в цене кредитных ресурсов, что не предполагает выдачу льготных кредитов.

3.3. Рыночный риск

Банк проводит консервативную политику в отношении принимаемых рыночных рисков. Сформированная в Банке система управления финансовыми рисками предусматривает регулирование открытой валютной позиции (ОВП), 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. 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. К таким лимитам, прежде всего, относятся:

а) внутренние лимиты по валютному риску:

- лимиты ОВП для Головной организации и филиалов;
- VAR-лимиты в разрезе бизнес-линий;
- лимиты ОВП по торговому портфелю в разрезе бизнес-линий.

б) внутренние лимиты по процентному риску:

- лимит экономического капитала на покрытие процентного риска;
- VAR-лимиты в разрезе бизнес-линий;
- лимиты чувствительности стоимости портфеля к изменению процентных ставок (DV01).

в) внутренние лимиты по ценовому риску:

- лимиты на объем позиции в разрезе видов операций;
- лимиты на объем позиции в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты на дельта-эквивалент позиции (нетто- и gross-);
- VAR-лимиты в разрезе бизнес-линий.

3.4. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате человеческого фактора, возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера.

Система управления операционными рисками ОАО Банк ВТБ направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска. В целях мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателях риска и контроля. Этим обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности ОАО Банк ВТБ, идентификации источников

риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Ключевыми механизмами ограничения операционных рисков являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения банка;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

Вышеперечисленные меры по ограничению рисков дополняются программами страхования, диверсифицированными в соответствии с видами и объемами проводимых операций. Общий объем страховой защиты Банка от рисков профессиональной деятельности в 2012 году составлял 14 598 013 тыс. рублей, традиционно включая страхование от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхование материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование рисков «карточного бизнеса», включая страхование банкоматов и денежной наличности в них и страхование убытков от мошеннических операций с пластиковыми картами. Проведенное в 2012 году независимое обследование бизнес-процессов Банка на предмет оценки эффективности реализованных в Банке контрольных процедур подтвердило высокий уровень его риск-защищенности.

Операционный риск, являющийся в ОАО Банк ВТБ предметом пристального и систематического контроля, не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2012 году.

3.5. Риск ликвидности

Основными факторами, приводящими к возникновению у ОАО Банк ВТБ риска ликвидности, являются:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения;
- вероятный отток средств клиентов со счетов «до востребования»;
- досрочное расторжение привлеченных депозитов.

Банк управляет этим риском, поддерживая соответствие структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), а

также путем постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов.

В Банке действуют следующие внутренние лимиты по риску ликвидности:

- нормативы запаса высоколиквидных активов в разрезе операций в рублях и иностранных валютах.
- нормативы запаса ликвидных активов в разрезе операций в рублях и иностранных валютах;
- норматив Казначейского портфеля ценных бумаг.

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) на 01.01.2013 составило 50.7%, что незначительно отличается от уровня данного норматива на 01.01.2012, равного 51.4%. При этом в 2012 году величина норматива Н2, как правило, существенно превышала минимальное значение, установленное ЦБ РФ.

Фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3 (показывает отношение ликвидных активов банка к обязательствам банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) за 2012 год изменилось с 57.4% до 67.0%. Улучшение норматива Н3 было связано с ростом величины высоколиквидных активов при практически неизменном объеме краткосрочных пассивов.

Улучшение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (норматив долгосрочной ликвидности ограничивает отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) в 2012 году с 94.7% до 83.4% было обусловлено увеличением собственных средств, а также опережающим ростом долгосрочных пассивов, при том что Банк планомерно увеличивал объемы долгосрочного кредитования.

Таким образом, значения нормативов ликвидности в целом свидетельствуют о высоком запасе ликвидности Банка.

3.6. Правовой риск

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Правовой риск характеризуется тем, что действующее российское законодательство подвержено частым изменениям, является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, ОАО Банк ВТБ проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. ОАО Банк ВТБ осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность, в связи с чем вероятность

возникновения рисков, связанных с вступившими в силу изменениями законодательства, оценивается как незначительная.

ОАО Банк ВТБ отслеживает и своевременно реагирует на происходящие изменения в законодательстве, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменения норм законодательства.

3.7. Налоговый риск

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Деятельность Банка осуществляется в России. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой, таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

3.8. Риск потери деловой репутации

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В качестве риска потери деловой репутации ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

На протяжении всей деятельности ОАО Банк ВТБ с момента его учреждения (1990 год) не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей ОАО Банк ВТБ всегда являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов.

В течение последних лет ОАО Банк ВТБ демонстрировал рост по всем основным показателям банковской деятельности. Успешное развитие инвестиционно-банковской деятельности позволило ОАО Банк ВТБ выйти на лидирующие позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Клиентами ОАО Банк ВТБ являются как государственные структуры, так и ведущие российские компании.

Высокая деловая репутация ОАО Банк ВТБ в российских и международных деловых кругах из года в год подтверждается присвоением различных наград и титулов авторитетными международными организациями и изданиями.

В целях дальнейшего укрепления имиджа ОАО Банк ВТБ как открытой, прозрачной, ориентированной на инвесторов компании, в ОАО Банк ВТБ с 2009 года функционирует Консультационный совет акционеров – независимый консультативный орган, призванный обеспечить эффективный диалог между ОАО Банк ВТБ и его миноритариями.

В 2012 году проведено 30 мероприятий с участием миноритарных акционеров Банка, в том числе 4 заседания Консультационного совета акционеров (КСА), на которых обсуждались наиболее актуальные и значимые для миноритариев вопросы. Также в течение года проводились Дни открытых дверей для акционеров в Москве и Санкт-Петербурге, встречи-семинары в 9 городах России. Поддержание постоянного контакта с акционерами свидетельствует о высокой степени прозрачности ОАО Банк ВТБ и помогает поддерживать высокий уровень доверия со стороны инвесторов.

3.9. Стратегический риск

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В качестве стратегического риска ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед

конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ОАО Банк ВТБ.

В целях снижения стратегического риска в ОАО Банк ВТБ существует система разработки, реализации и уточнения/пересмотра стратегии, стратегического планирования и анализа, сформированная в соответствии с лучшими практиками.

В соответствии с Уставом ОАО Банк ВТБ определение приоритетных направлений деятельности ОАО Банк ВТБ осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций, в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению.

Также в ОАО Банк ВТБ существует Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегий развития каждого направления бизнеса и стратегии развития Группы ВТБ в целом.

При разработке стратегии Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Работа по разработке стратегии осуществляется совместно с профильными подразделениями ОАО Банк ВТБ, также при необходимости привлекаются внешние консультанты. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущим позициям ОАО Банк ВТБ в конкретных рыночных сегментах, а также достижений за последние 3-5 лет.

Затем сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений ОАО Банк ВТБ оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, которые необходимы для успешной реализации стратегии, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ ОАО Банк ВТБ для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет мониторинг выполнения стратегии, принимает активное участие в разработке бизнес-планов данных направлений бизнеса.

В процессе реализации задач, определенных стратегией, в случае изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса, возможен пересмотр стратегии развития Группы ВТБ в данном сегменте.

4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

4.1. В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Указанием Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внутренними нормативными актами Банка регламентирован порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов, определения и отражения их справедливой стоимости.

4.2. В соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2010 № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определен бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Принятие имущества к учету в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании профессионального суждения, которое формируется в соответствии с Положением о Комиссии ОАО Банк ВТБ по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ, в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, утвержденным Правлением ОАО Банк ВТБ (Протокол от 29.11.2011 № 53) на основании критериев, установленных Правилами классификации и оценки недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ, в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, введенными в действие приказом Банка от 14.12.2011 №677.

4.3. Установлено, что суммы начисленных в установленном порядке комиссионных вознаграждений и неустоек, признанных безнадежной задолженностью и списанных с баланса, учитываются в течение 5 лет на внебалансовом счете № 91803 «Долги, списанные в убыток» в целях наблюдения за возможностью их погашения.

4.4. Установлено, что по учтенным векселям «по предъявлении, но не ранее» дисконт начисляется равномерно за фактическое количество календарных дней в периоде начисления, начиная с даты, следующей за датой приобретения векселя, по дате определенную как «не ранее» плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году).

4.5. Указанием Банка России от 18.06.2012 № 2835-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 30 июля 2012 года внесены следующие изменения в алгоритм расчета формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- из расчета статьи 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» исключен балансовый счет 60348 «Резервы предстоящих расходов»;
- в расчет статьи 16 «Прочие обязательства» включен балансовый счет 60348 «Резервы предстоящих расходов».

В целях сопоставимости данных показатели графы 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 на 01.01.2013 были пересчитаны в соответствии с действующей редакцией Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.

4.6 Начиная с 1 июля 2012 года в Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» были внесены изменения, согласно которым в расчет величины собственных средств (капитала) включаются результаты операций с производными финансовыми инструментами.

4.7. Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость и налога на добычу полезных ископаемых (в ряде случаев, установленных статьей 105.3 Налогового кодекса Российской Федерации) к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования, установленные статьями 280 и 305 Налогового кодекса Российской Федерации.

В 2012 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2012 году, соответствуют рыночному уровню цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных российскими налогоплательщиками в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если указанные налогоплательщики, включая Банк, не смогут доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банком будет представлено в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в распоряжении Банка.

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 24.10.2012 № 766 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2012. Выявленные незначительные 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 14.11.2012 № 852 была проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2012, 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 21.12.2012 № 1008 (в части Головной организации) и от 25.12.2012 № 1011 (в части филиалов) Банком проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением 2012 года и подготовкой годового отчета, в том числе:

- осуществлена сверка по состоянию на 01.01.2013 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 01.01.2013. Согласно результатам ревизий фактическое наличие ценностей соответствовало данным бухгалтерского учета;

- произведена сверка данных аналитического и синтетического учета по состоянию на 01.01.2013. Расхождений не установлено;

- проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2013 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке, по состоянию на 01.01.2013.

Дальнейшая работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых на открытых им счетах в ОАО Банк ВТБ, продолжается.

6. 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» на 2012 год, утвержденным приказом Банка № 718 от 30.12.2011 года.

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, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; 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. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным.

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 прихода ценностей на баланс.

В соответствии с Учетной политикой учет недвижимого имущества осуществляется по восстановительной стоимости, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка на основании анализа рыночных цен.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение. Обесценением признается превышение остаточной стоимости (первоначальной стоимости за минусом амортизационных отчислений и начисленных убытков от обесценения) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, над его возмещаемой стоимостью (большей из сумм, которые могут быть получены посредством использования или продажи данного объекта (за вычетом затрат на выбытие)).

Формирование профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения производится не реже одного раза в год. Признание убытка от обесценения отражается по счетам бухгалтерского учета на основании Акта сопоставления остаточной и возмещаемой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым установлены признаки обесценения, и протокола Комиссии ОАО Банк ВТБ по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ, в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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».

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями изложенными в Учетной политике Банка.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов. Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», при наличии активного рынка, производится ежедневно в соответствии с Положением Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным Приказом ОАО Банк ВТБ от 28.12.2010 №700, с изменениями, введенными в действие приказом ОАО Банк ВТБ от 30.12.2011 № 740 (далее - Методика).

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение текущей (справедливой) стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Долговые обязательства "Удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в другой валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в одной валюте и содержащим оговорку эффективного платежа в другой валюте, ведется в валюте обязательства (платежа).

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Указанием Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внутренними нормативными актами Банка установлен порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов.

Приказом Банка от 08.12.2011 № 673 «О классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов» определена классификация договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов.

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты переоцениваются ежедневно по справедливой стоимости в соответствии с Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка от 30.12.2011 №730, устанавливающим порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их переоценки по российским правилам бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ

7. Сведения о событиях после отчетной даты

7.1. 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 (далее – СПОД), 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.

7.2. В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», с приказами ОАО Банк ВТБ от 21.12.2012 № 1008 (в части Головной организации) и от 25.12.2012 № 1011 (в части филиалов) Банком в период подготовки годового отчета были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» по учету доходов составила 978 297 тыс. рублей, по учету расходов - 4 422 866 тыс. рублей.

В качестве корректирующих СПОД была проведена переоценка объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2013 года по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным оценочной организацией ценам с доначислением амортизации с применением коэффициента пересчета, с отражением в бухгалтерском учете:

- увеличение балансовой стоимости объектов недвижимости по балансовому счету 60401 «Основные средства (кроме земли)» на сумму 3 120 436 тыс. рублей, по балансовому счету 60404 «Земля» на сумму 612 350 тыс. рублей;

- прирост стоимости объектов недвижимости при переоценке по балансовому счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на сумму 3 999 098 тыс. рублей;

- уценка отдельных объектов недвижимости по балансовому счету 70706 «Расходы по уценке основных средств» на сумму 435 888 тыс. рублей; доходы от дооценки отдельных объектов недвижимости после их уценки по балансовому счету 70701 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» на сумму 109 533 тыс. рублей;

- увеличение суммы амортизации объектов недвижимости по балансовому счету 60601 «Амортизация основных средств» на сумму 60 044 тыс. рублей.

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

В январе 2013 года ОАО Банк ВТБ привлек кредит от VTB Capital S.A. Luxembourg в рамках выпуска еврооблигаций по программе EMTN № 2 в сумме

1 000 000 тыс. юаней (4 843 970 тыс.рублей) со сроком погашения в октябре 2015 года.

В январе, феврале 2013 года ОАО Банк ВТБ выпустил Биржевые облигации серии БО-21 и БО-22 на сумму 15 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в январе 2016 года и 15 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в феврале 2016 года соответственно.

В январе - марте 2013 года ОАО Банк ВТБ привлек кредиты от VTB ECR Finance Limited в рамках программы выпуска еврокоммерческих бумаг (ЕКБ) на общую сумму 298 377 тыс. долларов США со сроком погашения в январе – марте 2014 года; на сумму 14 356 тыс. швейцарских франков со сроком погашения в январе 2014 года; на сумму 504 581 тыс. рублей со сроком погашения в феврале 2014 года.

В феврале 2013 года на основании решений Наблюдательного совета и Правления ОАО Банк ВТБ в связи с ликвидацией организаций – заемщиков была списана с баланса признанная безнадежной для взыскания ссудная задолженность за счет созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

- ОАО «Благовещенский спиртзавод» в сумме 390 268 тыс. рублей;
- ООО «Импэкс-Ойл» в сумме 169 997 тыс. рублей.

Кроме того, списана с баланса дебиторская задолженность - неустойки, начисленные на просроченную ссудную задолженность данных контрагентов за счет созданного резерва на возможные потери в сумме 145 706 тыс. рублей и 14 227 тыс. рублей соответственно.

7.4. В период после отчетной даты вступили в силу следующие существенные изменения в налоговом законодательстве:

7.4.1. При реализации основного средства ранее чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию взаимозависимому лицу амортизационная премия, установленная п.9 ст.258 НК РФ, подлежит восстановлению в составе внереализационных доходов,

7.4.2. Амортизация по объектам амортизируемого имущества, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, начинает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию, независимо от даты его государственной регистрации.

7.4.3. Датой реализации недвижимого имущества признана дата передачи недвижимого имущества приобретателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

7.4.4. Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления, по условиям которого учредитель управления не является выгодоприобретателем, от использования имущества, переданного в доверительное управление, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль учредителем управления и выгодоприобретателем.

7.4.5. Движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с 01.01.2013 не признается объектом налогообложения.

7.4.6. Перечень физических лиц освобождаемых от уплаты НДФЛ с оплаты стоимости лечения и медицинского обслуживания за счет средств работодателя, оставшихся после уплаты налога на прибыль, дополнен бывшими работниками, вышедшими на пенсию по инвалидности или по старости.

7.4.7. Работодатель вправе предоставлять социальный налоговый вычет по суммам дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, удерживаемых из заработной платы по заявлению работников (предельная сумма вычета 120,0 тыс.руб. за календарный год).

7.4.8. Определен порядок исполнения обязанностей налогового агента по НДФЛ депозитарием в отношении доходов по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (независимо от даты регистрации их выпуска) и по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах физических лиц.

В частности, указаны требования к содержанию информации в отношении каждого из таких физических лиц, представляемой депозитарию иностранным номинальным держателем, уполномоченным иностранным держателем и владельцем счета депозитарных программ, и сроки ее представления.

В случае непредставления (неполного представления) информации о физических лицах доходы по указанным ценным бумагам облагаются по ставке 30 % (п. 3 ст. 224 НК РФ) без применения льгот, установленных НК РФ, а также международных договоров, регулирующих вопросы налогообложения.

7.4.9. Определен порядок исполнения обязанностей налогового агента депозитарием в отношении доходов по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска и по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах юридических лиц.

В частности, указан перечень сведений о юридических лицах, который должен содержаться в информации, раскрываемой депозитарию иностранным номинальным держателем, уполномоченным иностранным держателем и владельцем счета депозитарных программ.

В случае непредставления (неполного представления) информации о юридических лицах доходы по указанным ценным бумагам облагаются по ставке 30 % (п. 3 ст. 224 НК РФ) без применения льгот, установленных НК РФ, а также международных договоров, регулирующих вопросы налогообложения.

7.4.10. Освобождены от налогообложения НДС услуги, оказываемые профессиональными участниками на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках.

В частности, не облагаются НДС услуги, оказываемые:

- депозитариями (включая специализированные депозитарии и Центральный депозитарий), регистраторами, дилерами, брокерами;
- оказываемые вышеуказанными организациями услуги, непосредственно связанные с услугами, оказываемыми ими в рамках лицензируемой деятельности по перечню, установленному Правительством Российской Федерации;
- по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема организованных торгов, оказываемых маркет-мейкерами.

8. Изменения в учетной политике на 2013 год

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Приказом Банка от 26.12.2012 № 1046 «О введении в действие Положения «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» утверждена «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ с 01.01.2013 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившими в силу с 01.01.2013, внутренними нормативными актами Банка.

8.1. Порядок открытия/закрытия счетов и совершения операций с использованием счетов по учету внутрибанковских требований и обязательств, а также виды операций по счетам по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала определены нормативным актом Банка «Правила построения расчетной системы ОАО Банк ВТБ по учету расчетов между филиалами и Головной организацией ОАО Банк ВТБ с использованием счетов внутрибанковских требований и обязательств в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах», утвержденными приказом ОАО Банк ВТБ от 28.12.2012 №1055.

8.2. Определен порядок бухгалтерского учета на внебалансовых счетах предоставленного Банком обеспечения по заключенным кредитным договорам на привлечение денежных средств:

- права требования по кредитным договорам, переданным в залог по привлеченным средствам, отражаются на соответствующем внебалансовом счете в сумме, равной сумме непогашенного основного долга по соответствующему кредитному договору.

Корректировка балансовой стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог, производится в связи с изменением (уменьшением/увеличением) суммы основного долга по соответствующему кредитному договору;

- ценные бумаги (включая векселя), драгоценные металлы и иное имущество, принадлежащее Банку, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, отражается на соответствующих внебалансовых счетах по балансовой стоимости по состоянию на дату привлечения кредита;

- ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, а также драгоценные металлы, переданные в залог по привлеченным средствам, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России (для драгоценных металлов - по учетным ценам Банка России), действующему на дату привлечения кредита.

8.3. Определен порядок учета на внебалансовых счетах принятого обеспечения по кредитным сделкам:

принятое Банком обеспечение по кредитным сделкам отражается на соответствующих внебалансовых счетах в дату вступления в силу обеспечительных договоров/ принятия Банком-залогодержателем обеспечения, но не ранее даты выдачи разового кредита, даты отражения в учете «лимита выдачи» или «лимита задолженности» по кредитным линиям (включая предоставление кредитов в форме «овердрафта»), в дату платежа по выданной Банком гарантии/ непокрытому аккредитиву без предоставления кредитной линии/ непокрытому аккредитиву с предоставлением кредита, если кредит приказодателю не был выдан, и Банк осуществил платеж по аккредитиву за счет собственных средств.

8.4. Определен порядок переоценки средств в иностранной валюте/драгоценных металлах по официальному курсу иностранных валют к рублю /учетной цене, установленным Банком России на соответствующий день, в случае открытия баланса в последний календарный день месяца, приходящийся на выходной день.

8.5. Для целей формирования и отражения в бухгалтерском учете резервов-оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств некредитного характера введен нормативный акт Банка «Правила определения и бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств некредитного характера в ОАО Банк ВТБ», утвержденный приказом Банка от 19.10.2012 № 750, устанавливающий возможные объекты обязательств некредитного характера, принципы признания и оценки резервов -оценочных обязательств некредитного характера, формируемых на балансовом счете №61501, а также признаки условного обязательства некредитного характера, удовлетворяющего критериям существенности.

Под обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц), в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие уплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных расчетов в

соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие уплате по иным обязательствам некредитного характера.

Объекты обязательств некредитного характера делятся на:

- Резервы – оценочные обязательства некредитного характера;
- Условные обязательства некредитного характера.

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у Банка есть существующее обязательство (юридическое и конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;

б) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

с) возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Понесение Банком потерь вследствие исполнения обязательств признается вероятным в случае, если вероятность исполнения составляет более 50%.

Условное обязательство некредитного характера, удовлетворяющее критерию существенности, признается в бухгалтерском учете при соблюдении одного из следующих условий:

- у Банка возникают сомнения в наличии обязательства, поскольку наличие у Банка существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения, или
- не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды (вероятность выбытия ресурсов Банка, содержащих экономические выгоды, для исполнения такого обязательства составляет не более 50%), или
- невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства и величина такой расчетной оценки выше принятого уровня существенности.

Критерием существенности суммы условного обязательства некредитного характера установлен показатель – не менее чем 0,2 процента от капитала Банка согласно ф. 0409134 на предыдущую отчетную дату. В расчет принимается величина условного обязательства некредитного характера, которая соответствует критериям существенности.

8.6. Определено, что собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения.

8.7. Определено, что выпущенные Банком векселя, переданные Банку по договору залога на основании залогового или бланкового индоссамента, в период с даты вступления в силу договора залога по дату окончания его действия учитываются на счетах Депо.

8.8. Определено, что при отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний

рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Положением Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным Приказом ОАО Банк ВТБ от 28.12.2010 №700, с изменениями, введенными в действие приказами ОАО Банк ВТБ от 30.12.2011 № 740, от 16.11.2012 №856.

8.9. Определено, что в случае ликвидации должника – юридического лица, признанного решением арбитражного суда банкротом (на основании Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о ликвидации юридического лица – заемщика), учет сумм начисленных в установленном порядке комиссионных вознаграждений и неустоек, признанных безнадежной задолженностью и списанных с баланса, на внебалансовом счете № 91803 «Долги, списанные в убыток» не ведется.

8.10. Определен порядок применения счетов бухгалтерского учета в целях отражения операций по банкотным сделкам: если валюта требований и обязательств по банкотной сделке совпадает - применяются балансовые счета: №30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации», если валюта требований и обязательств не совпадает – балансовые счета № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

9. Опубликование пояснительной записки

Пояснительная записка в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная записка в составе годового отчета будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления



А.Л.Костин

Главный бухгалтер



О.А.Авдеева

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 68 листов

