

Приложение 1.2. Годовой отчет за 2010 год.

Банк ВТБ
(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2010 год

Апрель 2011 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 2010 г. в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года	14
Пояснительная записка	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

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 года.

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

Местонахождение: 190000, Россия, 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.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка ВТБ (открытое акционерное общество), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года 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 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 нашего суждения, 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.

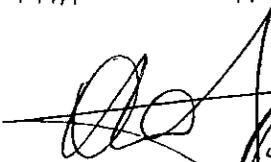
Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка ВТБ (открытое акционерное общество) 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 года № 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, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

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.


О.В. Юшенков
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешний аудит»

6 апреля 2011 года



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 01.01.2011 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	8083515	8304996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67527861	100196535
2.1	Обязательные резервы	10627489	9500028
3	Средства в кредитных организациях	57319827	20580847
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152489589	245648801
5	Чистая ссудная задолженность	1883198038	1884654931
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419475907	240276305
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	250875157	199904129
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5340232	6752944
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96333717	85116877
9	Прочие активы	94892713	76860887
10	Всего активов	2784661399	2668393123
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	287170904
12	Средства кредитных организаций	750529634	597015565
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1228392832	1011670445
13.1	Вклады физических лиц	10101113	9316863
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1016188	0
15	Выпущенные долговые обязательства	146476739	162226300
16	Прочие обязательства	35780773	31328946
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4396754	2873792
18	Всего обязательств	2166592920	2092285952
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	104605413	104605413
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0
21	Эмиссионный доход	361901101	361901101
22	Резервный фонд	4549662	3362069
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1590098	-3095508
24	Переоценка основных средств	6717369	6794676
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	95362018	78787574
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43342824	23751846
27	Всего источников собственных средств	618068479	576107171

6

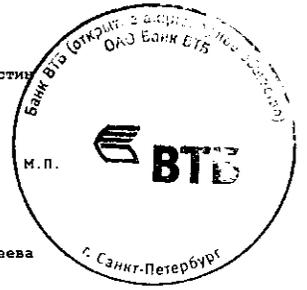
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	952387345 693081148
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	148952280 153392408

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

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин



Главный бухгалтер



О. А. Авдеева

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 2010 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, 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:	192198387	238245509
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28054737	29118318
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	145516129	189790045
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	18627521	19337146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	112756656	170538766
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	42125805	90325722
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	57856287	66984291
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12774564	13228753
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	79441731	67706743
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:	-19142789	-68740406
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6087290	-4574602
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60298942	-1033663
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4708045	-43035462
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9397138	10211771
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-210	-15675
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10351770	15161177
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9196554	25108166
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10577334	17061728
12	Комиссионные доходы	10918906	17390691
13	Комиссионные расходы	911804	1326468
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-508810	26610
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1454322	-1279760
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2730341	-4026605
17	Прочие операционные доходы	15295876	29528485
18	Чистые доходы (расходы)	95019448	63770995
19	Операционные расходы	33689955	28057793
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	61329493	35713202
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17986669	11961356
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	43342824	23751846

8

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	43342824	23751846

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

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин



Главный бухгалтер



О. А. Адеева

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 2010 г.

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

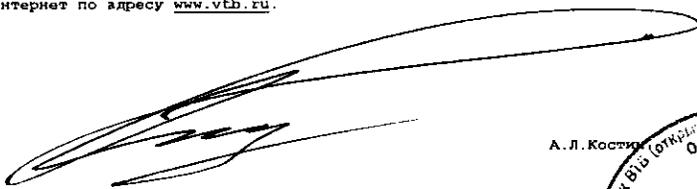
Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

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 операциях в активах и обязательствах, всего, в том числе:	18757691	-3410725
1.1.1	Проценты полученные	170381939	198358995
1.1.2	Проценты уплаченные	-110816799	-168028853
1.1.3	Комиссии полученные	10918906	17390691
1.1.4	Комиссии уплаченные	-911804	-1326468
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	-3233767	-59073856
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	-15468941	37146481
1.1.8	Прочие операционные доходы	16067117	10126271
1.1.9	Операционные расходы	-35607700	-27787942
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12571260	-10216044
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	41337039	-451490831
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1127461	-7579784
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90127542	-151570916
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-131666494	-182412963
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-944825	9973058
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-287170904	-223252638
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	161547386	-140542637
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	221035904	265917036
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1016188	-1131417
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-7651036	-21555180
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3829261	664610
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	60094730	-454901556
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"	-165200104	-142421863

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	112263828	83530604
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1344390	3544483
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1269577	-15675
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3350364	-3755757
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	812775	-244935
2.7	Дивиденды полученные	5008365	16848561
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-50540313	-42514582
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	180094616
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-6	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-6066566	-3005355
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-6066572	177089261
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-32392	6280500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3455453	-314046377
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	118632357	432678734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	122087810	118632357

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

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин



Главный бухгалтер



О. А. Андреева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный 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 01.01.2011 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Пляшкова, 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:	565162979	-35503679	529659300
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	6	6
1.3	Эмиссионный доход	361901101	0	361901101
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3362069	1187593	4549662
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	86207018	35888621	122095639
1.5.1	прошлых лет	78716949	606679	79323628
1.5.2	отчетного года	7490069	35281942	42772011
1.6	Нематериальные активы	41468	-19162	22306
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	222682709	-22682709	200000000
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)	23.8	X	22.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	106480874	23378206	129859080
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10010559	19362472	119473031
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	3507192	2727211	6234403
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2863123	1288523	4151646
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

12

Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 101540449, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	21646701;
1.2. изменения качества ссуд	43467718;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3049520;
1.4. иных причин	33376510.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 82177977, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	474291;
2.2. погашения ссуд	32013898;
2.3. изменения качества ссуд	17758338;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4638105;
2.5. иных причин	27293345.

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

Президент-Председатель Правления

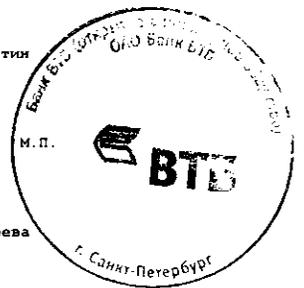


А. И. Костин

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 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

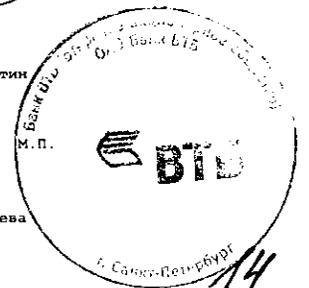
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.6	23.8		
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	54.0	29.1		
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	110.1	86.5		
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	71.5	81.3		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.8	Максимальное	18.6
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	215.8	165.8		
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0		
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.1	1.8		
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	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 странице Банка в сети 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 2011 года**

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1. Описание деятельности Банка	6
1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка ..	6
1.3. Перспективы развития Банка.....	9
1.4. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка.....	11
2. Существенная информация о финансовом положении Банка	12
2.1. Основные результаты деятельности	12
2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	15
2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	15
2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу	19
2.5. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.....	19
2.6. Информация о прибыли на акцию.....	20
2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	20
3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	21
3.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков.....	21
3.2. Кредитный риск	24
3.3. Рыночный риск	31
3.4. Операционный риск.....	32
3.5. Риск ликвидности	32
3.6. Правовой риск	33
3.7. Риск потери деловой репутации.....	33
3.8. Стратегический риск.....	34
4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .	35
5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	37
6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	38
7. Сведения о событиях после отчетной даты.....	41
8. Изменения в учетной политике на 2011 год	43
9. Опубликование пояснительной записки.....	44

1. Существенная информация о Банке

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) учрежден в октябре 1990 года. Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 09.03.2007 № 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 рейтинги:

Рейтинговое агентство "Moody's Investors Service": Baa1, P-2, D- (дата присвоения – 16.07.2008, дата последнего пересмотра – 20.08.2010);

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BBB, F3, D (дата присвоения – 20.04.2009, дата последнего пересмотра – 10.09.2010);

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BBB, A-3, (дата присвоения – 08.12.2008, дата последнего пересмотра – 05.10.2010).

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. Банк имеет 57 филиалов.

Филиалы Банка открыты в 55 городах России (Астрахани, Барнауле, Белгороде, Благовещенске, Брянске, Владивостоке, Владимире, Волгограде, Вологде, Воронеже, Екатеринбурге, Ижевске, Иркутске, Йошкар-Оле, Казани, Калининграде, Калуге, Кемерово, Костроме, Краснодаре, Красноярске, Курске, Липецке, Магадане, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Омске, Орле, Оренбурге, Пензе, Перми, Петропавловске-Камчатском, Ростове-на-Дону, Рязани, Самаре, Санкт-Петербурге, Саранске, Саратове, Смоленске, Ставрополе, Сыктывкаре, Тамбове, Твери, Томске, Туле, Тюмени, Улан-Удэ, Ульяновске, Уфе, Хабаровске, Чебоксарах, Челябинске, Чите, Якутске, Ярославле). 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 Кыргызской Республике (г. Бишкек), в Китае (г.Пекин), в Италии (г.Милан).

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

Наименование участника группы	Удельный вес в уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2011 г.	Удельный вес в уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2010 г.	Страна регистрации
<i>Дочерние кредитные организации</i>			
Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ 24»	100%	100%	Россия
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад»	100%	100%	Россия
VTB BANK (Austria) AG	100%	100%	Австрия
VTB Bank (Deutschland) AG	100%	100%	Германия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100%	100%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100%	100%	Казахстан
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	99.97%	99.96%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	96.31%	87.38%	Грузия
VTB Capital plc	95.54%	95.54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A.	87.04%	87.04%	Франция
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	71.42%	69.70%	Беларусь
BANCO VTB AFRICA, S.A.	66%	66%	Ангола
RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD	60%	60%	Кипр
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51%	51%	Азербайджан
<i>Дочерние некредитные организации (финансовые)</i>			
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100%	100%	Россия
Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»	100%	100%	Россия
Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий	100%	100%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»	100%	100%	Россия
Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»	99.99%	99.99%	Россия
I.T.C.Consultants (Cyprus) Ltd	100%	100%	Кипр
VTB LEASING (EUROPE) LIMITED	100%	100%	Кипр
Наименование участника группы	Удельный вес в	Удельный вес в	Страна

	уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2011 г.	уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2010 г.	регистрации
<i>Дочерние некредитные организации (прочие виды деятельности)</i>			
Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВБ-Сервис»	100%	100%	Россия
Закрытое акционерное общество «Алмаз-Пресс»	100%	100%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ-Девелопмент»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Пенсионный администратор	100%	100%	Россия
Закрытое акционерное общество ВТБ Долговой центр	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Русский элеватор»	100%	0%	Россия
Embassy Development Limited	100%	100%	Джерси
Закрытое акционерное общество ВТБ Арена	75%	0%	Россия
Открытое акционерное общество «Система-Галс»	51.29%	51.24%	Россия
VTB Capital (Namibia) (Property) Limited	50.33%	50.33%	Намибия
<i>Зависимые кредитные организации</i>			
Vietnam-Russia Joint Venture Bank	49%	49%	Вьетнам
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	43.18%	0%	Россия
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	35.85%	35.85%	Россия
<i>Зависимые некредитные организации (прочие виды деятельности)</i>			
Общество с ограниченной ответственностью «Межбанковский Торговый Дом»	50%	50%	Россия
Закрытое акционерное общество «Эквивалент»	50%	0%	Россия
Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг»	49%	49%	Россия
Открытое акционерное общество «Полиэф»	32.5%	32.5%	Россия
Открытое акционерное общество «Терминал»	22.18%	22.18%	Россия

1.1. Описание деятельности Банка

В 2010 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая переводы, операции валютного контроля и безналичные конверсионные операции);
- кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции;
- операции с банковскими гарантиями;
- привлечение депозитов;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- структурное финансирование;
- организация и финансирование инвестиционных операций;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- депозитарное обслуживание;
- услуги клиентам по организации синдикаций, выпуску и размещению ценных бумаг на российском и зарубежных рынках;
- брокерские услуги.

1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

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

Год 2010 стал годом восстановления роста российского банковского сектора на фоне уверенного роста экономики и потребительской уверенности. Целый ряд факторов оказал своё влияние на деятельность банков:

- экономический рост, который выражается в увеличении ВВП на 4% согласно предварительным данным, способствовал увеличению спроса на кредитные продукты со стороны как корпоративных, так и розничных клиентов,
- снижение ставки рефинансирования и увеличение конкуренции за качественных заемщиков привело к значительному снижению ставок по кредитам, особенно в корпоративном сегменте, где процентные ставки упали ниже докризисного уровня,
- падение ставок по кредитам не всегда компенсировалось адекватным снижением ставок по депозитам, что отрицательно сказалось на прибыльности банков, особенно в первой половине 2010 года,
- постепенное улучшение качества кредитных портфелей и соответствующее снижение отчислений в резервы на возможные потери позволило банкам показать большую прибыльность по итогам года.

Активы российской банковской системы в 2010 году увеличились на 15% (по сравнению с 2009 годом)* в то время как в 2009 году они выросли лишь на 5% (по сравнению с 2008 годом). При этом проникновение сектора банковских услуг, определяемое как соотношение совокупных активов банков к ВВП, осталось на прошлогоднем уровне 76%.

Положительная динамика увеличения активов банковской системы была в первую очередь обусловлена возобновлением роста кредитования экономики в марте-апреле 2010 года. Ускорение темпов роста кредитного портфеля во второй половине 2010 года позволило банкам продемонстрировать увеличение совокупного портфеля на 13% по сравнению с 2009 годом. При этом проникновение услуг кредитования относительно ВВП осталось практически неизменным (41%).

Основной рост портфеля пришелся на розничное кредитование (кредитный портфель увеличился на 14%), в то время как объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 12% на конец года. Менее уверенный спрос на кредитные продукты со стороны корпоративных клиентов в частности может объясняться частичным кредитованием реального сектора не напрямую, а путем приобретения банками долговых обязательств компаний (за год эти инвестиции банков увеличились на 19%).

Наряду с прочими факторами, одной из причин роста кредитного портфеля банков стало улучшение качества активов. В целом по портфелю доля просроченных кредитов снизилась до 5,7% на конец года против 6,2% на конец 2009 года. В корпоративном сегменте эта доля уменьшилась до 5,3% с 6,1%, в то время как в розничном она незначительно увеличилась до 6,9% с 6,8%.

Улучшение качества активов позволило банкам к концу 2010 года сократить отчисления в резервы, что в свою очередь привело к снижению доли резервов в совокупном портфеле до 10,5% с 11,3% в декабре 2009 года. При этом коэффициент покрытия кредитных рисков на конец 2010 года составил 186%, что является комфортным уровнем для банковской системы.

Высокое значение коэффициента общей достаточности капитала (на 1 января 2010 года оно составило 18,1%) является свидетельством того, что банковская система может противостоять негативным факторам, а также развивать активные операции в 2011 году.

Тем не менее, замедление процесса снижения качества активов, отмеченное в последнее время, позволяет банкам снижать размер отчислений в резервы и восстанавливать резервы, что должно благоприятно отразиться на прибыли. По итогам 2010 года совокупный объем прибыли в секторе вырос до рекордного уровня - 573 379 700 тыс. руб. против 205 109 700 тыс. руб. в 2009 году и 409 185 700 тыс. руб. в 2008 году. Рост совокупной прибыли в 2010 году также сопровождался снижением числа убыточных банков в банковской системе до 81 с 120 в 2009 году. Мы ожидаем, что дальнейшее снижение отчислений в резервы и роспуск резервов помогут банкам компенсировать падение маржи на фоне низких ставок по кредитам. Одновременно с этим, замещение дорогого финансирования

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

на более дешевое должно способствовать увеличению прибыльности банковского сектора.

В 2010 году средства клиентов по-прежнему были основным источником финансирования деятельности банков: их доля в сумме общих обязательств выросла до 70%, против 66% годом ранее. Рост депозитов ускорился и с начала года составил 23% (против 17% в 2009 году). Быстрее росли депозиты физических лиц, которые увеличились на 31% по сравнению с увеличением на 27% годом ранее. Средства корпоративных клиентов также росли быстрее, чем в предыдущем году увеличившись на 16% (против роста на 10% в 2009 году). При этом доля средств клиентов в ВВП выросла до 47% по сравнению с 43% в 2009 году. Опережающий рост депозитов способствовал дальнейшему снижению соотношения кредитов и депозитов до 88% с 96% в 2009 году.

Концентрация активов в российской банковской системе немного снизилась. На конец декабря 2010 года на долю 20 крупнейших банков приходилось 63,7% активов (68,3% в 2009 году). При этом доля пяти крупнейших банков (Сбербанк, ОАО Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и Банк Москвы) также сократилась до 44,4% с 47,9% годом ранее. Доли Сбербанка и банка ВТБ в совокупных активах изменились незначительно и составили 25,2% и 8,2% против 24,0% и 9,0% в 2009 году.

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: Сбербанк, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк Москвы, а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: Сбербанк, Банк Москвы и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как Raiffeisenbank, Societe Generale, OTP Bank, KBC Bank (Absolut Bank), UniCredit и Citibank;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные банки (Ренессанс Капитал, Тройка Диалог и др.), российские коммерческие банки (Альфа-Банк, Газпромбанк и Уралсиб банк); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (Morgan Stanley, JPMorgan, Citi, 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) второй по величине российский банк со статусом «системообразующего банка»;
- 3) универсальный банковский бизнес ОАО Банк ВТБ и его дочерних банков и компаний, идеально соответствующий 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);
- 10) интегрированный инвестиционный банк «ВТБ Капитал», оказывающий полный спектр услуг на международных финансовых рынках;
- 11) команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

Кроме того, внедрение недавно одобренной 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.

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 ключевой компанией Группы ВТБ и определяет стратегию развития Группы ВТБ в целом.

Группа ВТБ планирует продолжить политику диверсификации бизнеса, в результате которой будет создано несколько опорных бизнес-направлений, имеющих значимый вес в прибыли: корпоративный, инвестиционный и розничный бизнес (на базе ЗАО «ВТБ 24»), зарубежная сеть.

Ключевыми приоритетами также являются увеличение доли комиссионных доходов в общем операционном доходе, улучшение структуры фондирования, снижение концентрации бизнеса. Основой развития корпоративного бизнеса является работа с корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов, выстраивание долгосрочных отношений с наиболее перспективными из них, увеличение кросс-продаж, включая продукты инвестиционного блока и дочерних финансовых компаний Банка, расширение продуктового предложения и дальнейшее повышение качества клиентского обслуживания. Ключевая цель ОАО Банк ВТБ в ближайшие годы – превращение в основной расчетный банк для клиентов.

Значительное повышение доли комиссионных доходов в общих доходах ОАО Банк ВТБ за счет оптимизации продуктовой линейки и системы продаж комиссионных продуктов (в том числе продуктов инвестиционного блока Банка), а также роста доли нижнего сегмента крупного и среднего бизнеса в общем портфеле позволит качественно изменить структуру доходов и увеличить эффективность корпоративного 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 за 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 эффективности и сохранению прибыльности ОАО Банк ВТБ. Повышение операционной эффективности ожидается за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, ИТ-платформы и технологий.

Группа ВТБ также рассматривает развитие инвестиционно-банковского бизнеса на базе дочерних компаний ЗАО «ВТБ Капитал» и «ВТБ Капитал плс» (Лондон) в качестве наиболее перспективного направления деятельности с корпоративными клиентами и ставит цель существенного укрепления позиций в данном сегменте и значительного роста доходов путем сотрудничества с существующей обширной базой крупных корпоративных клиентов и построения платформы продаж инвестиционно банковских услуг для ключевых клиентских сегментов.

Одним из ключевых направлений развития Группы ВТБ останется развитие розничного бизнеса на базе дочернего банка ЗАО «ВТБ 24». 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 повышение активности по привлечению депозитов и рост доли рынка в кредитах и привлеченных средствах, дальнейшее развитие сети в крупнейших городах, рост доли в массовом сегменте, развитие удаленных каналов, повышение доходности и развитие в сегменте малого бизнеса, оптимизация бизнес процессов с целью повышения продуктивности сети и оптимизации расходов.

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 будет являться 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 ВТБ Австрия. 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 планируется уделять 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 01.01.2010 по 04.06.2010 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2011 (%)
Кудрин Алексей Леонидович (Председатель Наблюдательного совета)	0
Дворкович Аркадий Владимирович	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Саватюгин Алексей Львович	0
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Глазков Григорий Юрьевич	0
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	0
Дроздов Антон Викторович	0
Савельев Виталий Геннадьевич	0

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 04.06.2010 (дата проведения годового общего собрания акционеров) по 01.01.2011 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2011 (%)
Кудрин Алексей Леонидович (Председатель Наблюдательного совета)	0
Дворкович Аркадий Владимирович	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Саватюгин Алексей Львович	0
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Глазков Григорий Юрьевич	0
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	0
Попова Анна Владиславовна	0
Теплухин Павел Михайлович	0

25

Сведения по состоянию на 01.01.2011 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 01.01.2011 (%)
Президент-Председатель Правления - Костин Андрей Леонидович	0.00183
Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	
Дергунова Ольга Константиновна	0.00021
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Кузовлев Михаил Валерьевич	0
Пучков Андрей Сергеевич	0.00037
Солдатенков Геннадий Владимирович	0.00148
Титов Василий Николаевич	0.00049
Моос Герберт	0
Лукьяненко Валерий Васильевич	0.00058
Норов Эркин Рахматович	0
Петелина Екатерина Владимировна	0.00002
Ястриб Александр Григорьевич	0
Татарчук Владимир Валентинович	0

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Основные результаты деятельности

Подводя итоги прошедшего года для банковской системы России, необходимо отметить, что в начале 2010 года произошел перелом "негативного" тренда деятельности многих банков, сложившегося в кризисные годы. Благодаря государственной поддержке, улучшению конъюнктуры на мировых сырьевых рынках, росту цен на природные ресурсы, которые составляют большую часть экспорта РФ, а также признакам стабилизации ситуации на мировых финансовых рынках, российская банковская система в целом и ОАО Банк ВТБ, в частности, начали проявлять положительные признаки развития.

Кредитный портфель ОАО Банк ВТБ в 2010 году (включая учтенные клиентские векселя, до вычета резервов) к концу 2010 года составил 1 401 608 000 тыс. руб. Заемщиками ОАО Банк ВТБ являются предприятия и компании ведущих отраслей российской промышленности.

Кризис ликвидности, затронувший международные финансовые рынки в кризисные годы, негативно отразился на возможностях российских банков привлекать сравнительно недорогое финансирование за рубежом. Средства, привлеченные от клиентов, по-прежнему важный источник формирования ресурсной базы.

Объем привлеченных клиентских средств ОАО Банк ВТБ увеличился с начала года на 216 722 387 тыс. руб. (+21%) до 1 228 392 832 тыс. рублей, при этом были полностью возвращены средства Министерства финансов РФ, которые в

соответствии с правилами бухгалтерского учета учитываются в составе средств клиентов.

Воспользовавшись благоприятной конъюнктурой на финансовых рынках, в 2010 году ОАО Банк ВТБ проводил активную политику заимствований на различных международных рынках. Были выпущены еврооблигации с листингом на биржах Швейцарии, Ирландии и Сингапура. Общий объем привлечения ВТБ с финансовых рынков с помощью выпуска еврооблигаций составил на конец 2010 года 320 780 000 тыс. рублей.

В розничном бизнесе Группы ВТБ начато внедрение сегментно-ориентированной модели обслуживания клиентов – субъектов среднего бизнеса. В 2010 году ЗАО ВТБ24 стабильно удерживал второе место на розничном рынке России.

Инвестиционный бизнес группы ВТБ: ЗАО «ВТБ Капитал» продолжает входить в число лидирующих игроков российского инвестиционного рынка.

По итогам 2010 года чистая прибыль Банка составила 43 342 824 тыс. рублей, что практически вдвое выше показателя 2009 года: 23 751 846 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения составила 61 329 493 тыс. рублей (что на 71,7% выше уровня 2009 года: 35 713 202 тыс. рублей). Сумма расходов по налогу на прибыль составила 13 833 458 тыс. рублей. Основную часть доходов Банка в 2010 году составляли процентные доходы по кредитам клиентам на общую сумму 145 516 129 тыс. руб., что меньше аналогичных доходов по итогам 2009 года – 189 790 045 тыс. рублей, что обусловлено снижением процентных ставок по кредитам. При этом, совокупные процентные расходы сократились еще более заметно, составив за 2010 год 112 756 656 тыс. руб., по сравнению со 170 538 766 тыс. руб. в прошлом году по тем же причинам.

Документарные операции в сфере международных расчетов, развитие инвестиционного бизнеса, а также диверсификация клиентской базы позволили Банку получить чистый комиссионный доход по итогам 2010 года в размере 10 007 102 тыс. рублей.

Деятельность Банка в 2010 году характеризовалась высокими значениями показателей ликвидности, что нашло свое отражение в величине обязательных нормативов Банка России: величина норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.01.2011 составила 54.0 (29,1 – на 01.01.2010) при минимально допустимом значении 15%, величина норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2011 составила 110.1 (86,5 – на 01.01.2010) при минимально допустимом значении 50%, величина норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.01.2011 составила 71.5 (81,3 – на 01.01.2010) при максимально допустимом значении 120%.

Проводимая Банком осмотрительная политика как в области формирования пассивной базы, так и в области инвестирования средств, позволила избежать событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость (капитал и обязательные нормативы) Банка.

С учетом стратегии развития Группы ВТБ в 2010 году был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних/зависимых организаций:

- ОАО «ТрансКредитБанк» в сумме 20 798 618 тыс.руб. (43,18% уставного капитала)
- ЗАО ВТБ Арена в сумме 18 007 476 тыс.руб. (100% уставного капитала)
- PJSC «VTB Bank» в сумме 9 693 161 тыс. руб. (увеличение доли с 99,96 % до 99,97% уставного капитала)
- ООО «Русский элеватор» в сумме 601 184 тыс.руб. (100% уставного капитала)

Рост инвестиций в дочерние и зависимые организации привел к некоторому снижению показателя достаточности капитала Банка с 23,8% по состоянию на 01.01.2010 г. до 22,6% на 01.01.2011.

В феврале 2011 года ОАО Банк ВТБ приобрел акции ОАО «Банк Москвы» (46,48% от уставного капитала) на сумму 92 761 800 тыс. рублей и акции ОАО «Столичная страховая группа» (25 % плюс 1 акция от общего количества акций) на сумму 10 238 200 тыс. рублей, что привело к снижению размера собственных средств (капитала) и негативно повлияло на основные капиталосодержащие обязательные нормативы Банка, значения которых по состоянию на 01.03.2011 приведены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение		Фактическое значение на 01.03.2011*
Собственные средства (капитал)			372 433 461
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	min	10%	16.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max	120%	79.6
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max	25%	23.5
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max	800%	359.2

Несмотря на то, что значения некоторых обязательных нормативов ОАО Банк ВТБ на 01.03.2011 ухудшились по сравнению с данными на 01.01.2011 по причине вложений в капиталы вышеуказанных дочерних/зависимых организаций, данные нормативы оставались в пределах допустимых значений, установленных Банком России.

В свою очередь, осуществленное в марте 2011 года присоединение ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» к ОАО Банк ВТБ окажет положительное влияние на капитал и обязательные нормативы ОАО Банк ВТБ.

В настоящее время финансовое состояние Банка позволяет успешно противостоять вызовам экономической и конкурентной среды, развивать и повышать эффективность работы ВТБ.

Сведения о событиях, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию), также приведены в разделе 7 настоящей пояснительной записки.

* аудит в отношении указанной информации не проводился

2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию на 01.01.2010 и 01.01.2011 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	Дочерние организации	
		на 01.01.2011	на 01.01.2010
I	Операции и сделки*		
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	248 462 247	158 187 722
3.1	удерживаемые до погашения	445 736	443 746
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	248 016 511	157 743 976
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе	31 228	-
1.1	от вложений в ценные бумаги	31 228	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 183 074	12 272 809

* Суммы операций указаны по индивидуальным сделкам со связанными сторонами, превышающими порог 5% от соответствующих статей формы 0409806.

Сделки с другими связанными с Банком сторонами (кроме дочерних организаций), размер которых по состоянию на 01.01.2010 и 01.01.2011 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 2010 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) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах"):

По состоянию на 01.01.2011 (Тыс. руб.)

Номер строки	Виды срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
	2	3	4	5	6	7
1		150 839 442	139 771 588	17 039 914	5 972 061	682 854
1	Форвард, всего,					
	в том числе с базисным активом:					
1.1	иностранная валюта	115 738 067	108 041 333	13 334 244	5 637 510	617 544
1.2	драгоценные металлы	32 582 106	29 245 467	3 659 293	322 654	64 621
1.3	ценные бумаги	2 519 269	2 484 788	46 377	11 897	689
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего,	126 861 894	129 358 726	5 615 070	8 111 903	633 746
	в том числе с базисным активом:					
2.1	иностранная валюта	97 489 263	99 075 867	5 041 399	6 628 004	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	29 372 631	30 282 859	573 671	1 483 899	633 746
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего,	234 029 988	233 587 520	5 233 633	4 791 166	453 652
	в том числе с базисным активом:					
3.1	иностранная валюта	223 860 274	223 439 586	3 870 364	3 449 677	453 652
3.2	драгоценные металлы	1 636 182	1 614 402	100 795	79 015	0
3.3	ценные бумаги	8 533 532	8 533 532	1 262 474	1 262 474	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2011 (Тыс. руб.)

Номер строки	Виды срочных беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2					
1	Форвард, всего,	76 576 797	77 434 474	95 906	1 660 616	429 015
	в том числе с базисным активом:					
1.1	иностранный валюта	76 576 797	77 434 474	95 906	1 660 616	429 015
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего,	194 302 659	190 667 664	4 217 702	1 936 630	0
	в том числе с базисным активом:					
2.1	иностранный валюта	123 195 661	119 560 666	3 819 984	1 123 704	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	71 106 998	71 106 998	397 718	812 926	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего,	21 804 455	32 168 116	21 804 455	32 168 116	0
	в том числе с базисным активом:					
3.1	иностранный валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	21 804 455	32 168 116	21 804 455	32 168 116	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

3d

На отчетную дату Банк открыл кредитных линий (не использованных) на сумму 239 183 650 тыс. рублей, из которых 98% относится к первой или второй категории качества. Резервы по открытым кредитным линиям были созданы в объеме 1% от их объема. Выданные гарантии и поручительства составили 140 047 084 тыс. рублей, из которых более 97% относятся к первой или второй категориям качества. Резерв по гарантиям и поручительствам создан в объеме 0.2% от выданного объема данных обязательств.

Всего условные обязательства на отчетную дату составили 396 525 682 тыс. рублей, из которых к первой и второй категориям качества относятся почти 99%. Созданные резервы по условным обязательствам составляют 0.5% от их объема.

ОАО Банк ВТБ не участвовал в 2010 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, а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2010	На 01.01.2011
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс.руб.):	210 503.95	182 062.24
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	204 468.15	174 398.48
2	Списочная численность персонала	10 447	10 154
2.1	численность основного управленческого персонала	20	23

ОАО Банк ВТБ в 2010 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 ОАО Банк ВТБ 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 2010 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2011 году на основе финансовых результатов за год, завершившийся 31 декабря 2010 года. Размеры дивидендных выплат за период с 2007 по 2009 г. указаны в таблице.

	2007	2008	2009
Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по РСБУ (тыс. рублей)	17 977 992	26 894 373	23 751 846
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00134	0,000447	0,00058
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	9 010 346	3 005 690	6 067 114
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ОАО Банк ВТБ)	50,10	11,17	25,54

2.6. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2009 и в 2010 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 01.01.2010 или за 2009 год	По состоянию на 01.01.2011 или за 2010 год
Величина базовой прибыли на акцию	0,0030 рублей	0,0041 рублей
Базовая прибыль Банка	23 751 846 тыс. рублей	43 342 824 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	7 969 606 118 459 штук	10 460 541 277 230 штук

2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с приказами ОАО Банк ВТБ от 22.12.2010 № 679 (в части Головной организации) и от 23.12.2010 № 686 (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 01.01.2011 составляет 29 422 226 тыс. рублей.

Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 составляет 10 671 720 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 01.01.2011 числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 5 846 727 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

По состоянию на 01.01.2011 по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» учтены суммы невыясненного назначения, поступившие в последние операционные дни 2010 года.

Остатки по счету № 47416 составили 91 946 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 его долю приходилось более 70% величины экономического капитала (Capital-at-Risk) Банка, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков и используемой в т.ч. в рамках внутрибанковского анализа достаточности собственных средств Банка

для их покрытия. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц.

В Банке уделяется особое внимание контролю кредитных рисков на портфельном уровне, прежде всего, с точки зрения концентрации страновых, региональных и отраслевых рисков.

По расчетам, произведенным в соответствии с внутрибанковским «Положением о порядке управления отраслевыми, региональными и страновыми рисками», в ОАО Банк ВТБ по состоянию на 01.01.2011 наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась - в части страновых рисков – на Российскую Федерацию. По итогам 2010 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, остались на уровне предыдущего года. Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в следующей таблице (данная информация представляется в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»):

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец 2009 года					Объем активов и обязательств на конец 2010 года						
		Россия		Страны СНГ*		Страны "группы развитых стран"***		Россия		Страны СНГ*		Страны "группы развитых стран"***	
		3	4	5	6	7	8	9	10				
1	2												
I. Активы													
	Средства в кредитных организациях	1 888 529	1 084 702	15 405 273	2 202 343	658 665	197 971	54 884 631	1 578 560				
1	Чистая ссудная задолженность	1 231 544 295	79 809 312	324 427 532	248 873 792	1 164 145 257	76 100 776	318 553 829	324 398 176				
2	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:												
3	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 309 549		339 252		134 500 301	100 191	17 889 097	0				
3.1	имеющиеся в наличии для продажи	189 980 745	16 548 543	27 835 461	5 911 556	232 757 920	27 397 713	152 574 613	6 745 661				
3.2	удерживаемые до погашения	25 960		6 726 984				5 340 232	0				
3.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 116 877				96 333 717							
4	Обязательства												
5	Средства кредитных организаций	385 121 551	5 405 392	182 106 385	24 382 237	533 904 641	5 169 339	190 025 245	21 430 409				
	Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе	799 758 712	165 243	201 339 026	10 407 464	506 689 901	293 166	273 508 733	447 901 032				
6	вклады физических лиц	8 921 759	97 698	37 991	259 415	9 674 689	160 548	43 576	222 300				
6.1													

**Страны СНГ: Азербайджанская Республика, Кыргызская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Молдова, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан, 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 части региональных рисков, принимаемых Банком на регионы РФ, основной их объем приходится (в порядке убывания) – на Москву, Санкт-Петербург, республику Башкортостан, Московскую область и Красноярский край. В части рисков на консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (в порядке убывания) – на Московскую область, Москву, Омскую область, Астраханскую область и Нижегородскую область. Диверсификация бизнеса, связанная с разветвленной сетью филиалов Банка, расширением деятельности на региональных рынках, а также оперативный контроль за уровнем принимаемых Банком региональных рисков определяют отсутствие существенного влияния данного вида рисков на финансовое положение ОАО Банк ВТБ.

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 2010 года была продолжена реализация мер по усилению системы управления кредитным риском:

- калибровка системы требований к финансовой устойчивости, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения;
- либерализация требований к обеспеченности кредитов, в частности, по крупным публичным компаниям, к дисконтам по залоговому обеспечению
- применение особых требований по обеспечению инвестиционных сделок;
- совершенствование централизованной системы выявления и мониторинга факторов кредитного риска в разрезе кредитных сделок и заёмщиков;
- регулярная актуализация оценки имущества, принятого в залог по кредитным операциям;
- использование института региональных риск-менеджеров, ответственных за повышение качества кредитного анализа и соблюдение установленных кредитных процедур в филиалах.

Последствия финансового кризиса нашли свое отражение в динамике просроченной задолженности и отраслевой структуре кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности увеличился по итогам 2010 года на 23% до 128 472 350 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем за 2009 год, составившим 104 256 387 тыс. руб.

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»):

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года (за 2010 г.)							Резерв на возможные потери	
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный	
			всего	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		1 989 185 960	117 181 226	6 509 167	8 234 157	4 184 215	98 253 687	115 329 362	105 698 590	
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 989 185 960	117 181 226	6 509 167	8 234 157	4 184 215	98 253 687	115 329 362	105 698 590	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 888 871 818	109 043 105	6 509 167	8 177 639	4 184 215	90 172 084	108 118 071	98 569 977	
1.2	Учтенные векселя	107 812	50 779				50 779	50 779	50 779	
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0								
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам требования (уступка требования)	17 589 468	7 926 656	0	14 370	0	7 912 286	7 004 025	6 921 347	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	76 108 698	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Прочие кредитные требования (счет 47404)	6 311 957	0	0	0	0	0	0	0	
	Прочие кредитные требования (счет 47423)	30 821	0	0	0	0	0	15 719	15 719	
	Просроченные требования по аккредитивам (счет 45812)	130 140	130 140		42 148	0	87 992	109 487	109 487	
	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (счет 60315)	30 546	30 546	0	0	0	30 546	30 546	30 546	
	Прочие требования счет 461, 471	4 700	0					735	735	
2	Ценные бумаги	11 408 786	3 001 448			525 499	2 475 949	3 279 532	3 279 532	
3	Прочие требования	15 350 022	430 928	12 923	24 388	27 414	366 203	2 896 609	2 892 591	
	Корреспондентские счета	58 133 062	0	X	X	X	X	2 187	2 187	
	Требования по получению процентных доходов	87 347 369	7 858 748	172 413	683 119	483 061	6 520 155	X	13 037 230	
4	ИТОГО:	2 161 423 199	128 472 350	6 694 503	8 941 664	5 220 189	107 615 994	121 505 503	124 910 130	

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года (за 2009 г.)							Резерв на возможные потери	
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18	
		1 977 899 124	95 852 369	16 817 113	11 691 141	12 229 686	55 114 429	107 848 173	92 876 399	
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 977 899 124	95 852 369	16 817 113	11 691 141	12 229 686	55 114 429	107 848 173	92 876 399	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 926 473 035	86 999 310	16 552 068	11 268 335	11 967 190	47 211 717	100 432 618	85 511 656	
1.2	Учтенные векселя	732 977	66 177				66 177	66 177	66 177	
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0						0	0	
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам требования (уступка требования)	19 513 371	8 696 497	265 045	422 806	172 111	7 836 535	7 282 638	7 232 828	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	403 482	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	20 845 254	0	0	0	0	0	1 614	610	
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Прочие кредитные требования (счет 47404)	9 803 305	0	0	0	0	0	0	0	
	Прочие кредитные требования (счет 47423)	37 315	0	0	0	0	0	19 031	19 031	
	Просроченные требования по аккредитивам (счет 45812)	67 758	67 758			67 758		34 557	34 557	
	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (счет 60315)	22 627	22 627			22 627	0	11 540	11 540	
	Прочие требования счет 461, 471	0								
2	Ценные бумаги	17 287 425	2 523 617	498 502	0	285 329	422 323	1 317 463	1 317 463	
3	Прочие требования	12 609 497	997 986	20 887	53 982	206 322	716 795	2 807 534	2 169 841	
	Корреспонденские счета	24 717 204	X	X	X	X	X	9 546	9 546	
	Требования по получению процентных доходов	62 048 950	4 882 415	337 798	832 040	362 432	3 350 145	X	6 680 018	
4	ИТОГО:	2 094 562 200	104 256 387	17 674 300	12 577 163	13 083 769	59 603 692	111 973 170	103 053 267	

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 резервов на возможные потери по активам увеличился пропорционально увеличению объема просроченной задолженности (до 124 910 130 тыс. руб.), сохранив соотношение просроченной задолженности и резервов на уровне близком к 100%. Объем сформированных резервов на возможные потери по

ссудной задолженности увеличился на 14% до 105 698 590 тыс. руб. На 4 и 5 категории качества ссудной задолженности приходится 81% сформированных резервов. Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, 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»):

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2010 г.)		На конец предыдущего года (за 2009 г.)	
		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	1 989 185 960	87 347 369	1 977 899 124	62 048 950
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам				
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:				
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	107 364 702	6 081 183	87 155 648	5 248 489
5	Объем реструктурированной задолженности	737 489 988		748 419 481	
5.1	Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд (в процентах)	37.07		37.84	
6	Категории качества:	x	x	x	x
6.1	I	1 235 231 113	20 178 943	1 121 378 703	11 897 717
6.2	II	583 576 811	51 476 008	696 814 984	40 570 161
6.3	III	66 512 573	2 700 219	64 167 723	2 006 559
6.4	IV	45 079 728	3 668 590	68 119 971	4 558 462
6.5	V	58 785 735	9 323 609	27 417 743	3 016 051
7	Обеспечение, всего, в том числе:	10 928 391		14 986 052	
7.1	I категории качества	2 105 911		3 368 416	
7.2	II категории качества	8 822 480		11 617 636	
8	Расчетный резерв на возможные потери	115 329 362	x	107 848 173	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	104 400 971	x	92 862 121	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	105 698 590	13 037 230	92 876 399	6 680 018
10.1	II	9 207 563	971 775	15 417 205	692 787
10.2	III	10 951 268	479 798	15 334 872	561 821
10.3	IV	26 696 314	2 332 359	35 018 708	2 418 949
10.4	V	58 185 070	9 253 298	27 103 418	3 006 461

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.

По состоянию на 01.01.2011 г. 95% (699 375 524 тыс.руб.) реструктурированных кредитов относилась к 1 и 2 категориям качества. По состоянию на 01.01.2010 г. доля реструктурированных кредитов 1 и 2 категорий качества составляла 97% (728 885 384 тыс.руб.).

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, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых 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.

Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

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

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличилась доля строительства (10,6%), транспорта и связи (4%), субъектов малого и среднего предпринимательства (6,6%). Доля торговли и прочих видов деятельности сохранилась на уровне 2009 года (50%). 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 структура кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2010 г.)		На конец предыдущего года (за 2009 г.)	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
		1 102 278 696	100%	1 181 334 753	100%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности	1 102 235 058	99.9960%	1 181 284 325	99.9957%
1.1	Добыча полезных ископаемых	49 520 825	4.4926%	91 602 893	7.7542%
1.2	Обрабатывающие производства	182 373 814	16.5452%	204 525 222	17.3131%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	57 280 117	5.1965%	60 433 081	5.1157%
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 498 161	0.9524%	10 161 942	0.8602%
1.5	Строительство	116 951 802	10.6100%	105 737 668	8.9507%
1.6	Транспорт и связь	44 514 816	4.0384%	28 264 870	2.3926%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	222 054 127	20.1450%	319 360 173	27.0338%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	89 792 478	8.1461%	106 359 770	9.0034%
1.9	Прочие виды деятельности	329 248 918	29.8698%	254 838 706	21.5721%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	72 797 910	6.6043%	56 550 448	4.7870%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 058 171	0.0960%	1 157 345	0.0980%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	43 638	0.0040%	50 428	0.0043%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	11 393	0.0010%	16 019	0.0014%
3.2	ипотечные кредиты	4 984	0.0005%	10 918	0.0009%
3.3	автокредиты	0	0.0000%	0	0.0000%
3.4	иные потребительские кредиты	32 245	0.0029%	34 409	0.0029%

В условиях преодоления последствий финансового кризиса при работе с заемщиками ОАО Банк ВТБ принимает во внимание оценку их кредитоспособности, учитывает влияние заемщика на остальных участников экономической деятельности (с точки зрения оживления/повышения уровня их

деловой активности), а также руководствуется принципами социальной ответственности бизнеса.

3.3. Рыночный риск

В сравнении с кредитным риском уровень финансовых рисков, принимаемых Банком в отчетном году, был заметно ниже (менее 20% от экономического капитала Банка). 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;
 - лимиты на совершение арбитражных конверсионных операций;
 - б) внутренние лимиты по процентному риску:
 - лимит экономического капитала на покрытие процентного риска;
 - арбитражные лимиты на проведение операций с производными инструментами на процентную ставку (соглашение о будущей процентной ставке (FRA), процентный фьючерс).
 - в) внутренние лимиты по ценовому риску:
 - лимиты на объем позиции в разрезе видов операций;
 - лимиты на объем позиции в разрезе эмитентов ценных бумаг.
 - г) 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.~~

В 2010 году с учетом заметного влияния рисков, принимаемых дочерними компаниями ОАО Банк ВТБ на результаты деятельности Банка, особое внимание в контексте интеграции в Группу ВТБ уделялось реализации эффективных процедур консолидированного контроля за концентрацией рисков.

В частности, в отчетном году была активизирована работа по установлению консолидированных лимитов Группы ВТБ на крупных контрагентов, являющихся общими для нескольких компаний Группы. Применение данных лимитов обеспечивают должный контроль и ограничение уровня концентрации рисков, приходящихся на отдельных заемщиков.

Также получила дальнейшее развитие практика лимитирования различных показателей (помимо объема позиции), отражающих уровень рыночного риска.

Кроме того, в Группе ВТБ функционирует механизм регулярного контроля за отраслевыми и страновыми рисками, который базируется на определении соответствующих консолидированных лимитов на страны и отрасли. По результатам осуществления постоянного контроля данных рисков и своевременного применения корректирующих мер (в т.ч. пересмотра страновых или отраслевых лимитов) следует отметить, что уровень их концентрации в Группе ВТБ в 2010 году был на приемлемом уровне.

3.4. Операционный риск

В целях управления операционным риском в ОАО Банк ВТБ осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В ОАО Банк ВТБ действует система сбора и представления структурными подразделениями Головной организации и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают 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.

Операционный риск, являющийся в ОАО Банк ВТБ предметом пристального и систематического контроля, не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2010 году.

3.5. Риск ликвидности

Основными факторами, приводящими к возникновению у Банка 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 2010 году для Банка был характерен высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности.

Рост значения норматива мгновенной ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) до 54,0% на конец 2010 года обусловлен существенным увеличением свободной ликвидности, вызванным привлечением в последнюю неделю декабря 2010 года ряда крупных депозитов и ростом остатков на счетах «до востребования», связанным с ростом ликвидности банковской системы России в целом.

Фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3 (норматив текущей ликвидности оценивает отношение ликвидных активов к обязательствам банка со сроком востребования в течение ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) за 2010 год изменилось в диапазоне от 86,5% до 110,1%.

Рост норматива Н3 в декабре, в основном, обусловлено факторами, оказавшими влияние на норматив Н2 в том же периоде, а также замещением депозитов со сроком до погашения до 30 дней и средств на счетах до востребования привлечением ресурсов на срок свыше 30 дней.

Существенное улучшение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (норматив долгосрочной ликвидности определяет 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%) наблюдалось в декабре 2010 (снижение до 71,2%), что обусловлено привлечением ресурсов на срок свыше 1 года, а также досрочным погашением крупных долгосрочных кредитов и уменьшением величины собственных средств (капитала) Банка.

Таким образом, значения нормативов ликвидности свидетельствуют о достаточно 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 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. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. 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. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

3.7. 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 в апреле 2009 года было принято решение о создании Консультационного совета акционеров ОАО Банк ВТБ. Этот независимый консультативный орган призван обеспечить эффективный диалог между ОАО Банк ВТБ и его миноритариями.

3.8. 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 лучшей практикой.

В соответствии с Уставом ОАО Банк ВТБ определение приоритетных направлений деятельности ОАО Банк ВТБ осуществляет Наблюдательный совет. В ОАО Банк ВТБ для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан 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 текущей позиции ОАО Банк ВТБ в конкретном рыночном сегменте, 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. Внесены изменения в порядок отражения НДС уплаченного по имуществу, приобретенному в результате осуществления сделок по договорам отступного, уступки, залога: до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности имущество подлежит учету по цене приобретения, без учета налога на добавленную стоимость, на счете № 61011 «Внеоборотные запасы», сумма НДС уплаченного, при наличии, отражается на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

4.2. Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с 01.01.2010 года внесены следующие изменения в алгоритм расчета формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" и формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)":

- из расчета раздела 1 "Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности" формы 0409814 исключены показатели статьи 3 формы 0409806 "Средства в кредитных организациях" и включены в расчет раздела 5 "Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов";

- из расчета статьи 4.1 " Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и раздела "Справочно" формы 0409808 исключены резервы, сформированные под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги и по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и включены в расчет статьи 4.2 "Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям".

В целях сопоставимости данных показатели графы 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период" формы 0409814 и графы 3 "Данные на начало отчетного периода" формы 0409808 за 2010 год были пересчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У.

Эффект от пересчета графы 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период" формы 0409814 (тыс. руб.):

№/наименование статьи	Данные 2009 года (до пересчета)	Данные 2009 года (после пересчета)
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(258 193 592)	(451 490 831)
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	223 526 047	432 678 734
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	99 001 503	118 632 357

Эффект от пересчета графы 3 "Данные на начало отчетного периода" формы 0409808 (тыс. руб.):

№/ наименование статьи	Данные 2009 года (до пересчета)	Данные 2009 года (после пересчета)
4.1 Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	100 121 427	100 110 559
4.2 Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 496 324	3 507 192

4.3. Указанием Банка России от 03.11.2009 № 2324-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» в алгоритм расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), отражаемого в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», начиная с 01.08.2010 были внесены изменения. В том числе в знаменатель формулы расчета Н1 включена величина операционного риска, что негативным образом влияет на значение норматива Н1.

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 29.10.2010 № 571 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2010. 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 23.11.2010 № 620 была проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2010, 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 22.12.2010 № 679 (в части Головной организации) и от 23.12.2010 № 686 (в части филиалов) Банком проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением 2010 года и подготовкой годового отчета, в том числе:

- осуществлена сверка по состоянию на 01.01.2011 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 01.01.2011. Согласно результатам ревизий фактическое наличие ценностей соответствовало данным бухгалтерского учета;
- произведена сверка данных аналитического и синтетического учета по состоянию на 01.01.2011. Расхождений не установлено;
- проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2011 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке, по состоянию на 01.01.2011. 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 2010 год, утвержденным приказом Банка № 691 от 23.12.2009 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, 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.

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

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.

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

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

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

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

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

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

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

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для целей определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, применяются опубликованные ценовые котировки последней цены спроса торговых площадок ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и ОАО «Фондовая биржа РТС», иностранных бирж, а также данные информационной системы «Reuters».

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).

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

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

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

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

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

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).

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае, возникающие доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

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, 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 22.12.2010 № 679 (в части Головной организации) и от 23.12.2010 № 686 (в части филиалов) Банком в период подготовки годового отчета были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

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

В феврале 2011 года:

- сократилась доля участия в уставном капитале ОАО Банк ВТБ Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом на 10% и составила после изменения 75,4978%;
- ОАО Банк ВТБ приобрел акции ОАО «Банк Москвы» на сумму 92 761 800 тыс. рублей. Доля ОАО Банк ВТБ в уставном капитале ОАО «Банк Москвы» составила 46,48 %;
- приобрел акции ОАО «Столичная страховая группа» на сумму 10 238 200 тыс. рублей. Доля ОАО Банк ВТБ в уставном капитале ОАО «Столичная страховая группа» составила 25 % плюс 1 акция от общего количества;

- ОАО Банк ВТБ увеличил долю участия в уставном капитале Vietnam-Russia Joint Venture Bank до 50%;
- частично погасил кредит, привлеченный от Deutsche Bank Luxembourg S.A. в рамках выпуска еврооблигаций по программе EMTN со сроком погашения в феврале 2016 года, в сумме 195 439 тыс. евро (рублевый эквивалент 7 843 944 тыс. рублей);
- привлек кредит от VTB Capital S.A. Luxembourg в рамках выпуска еврооблигаций по программе EMTN № 2 в сумме 750 000 тыс. долларов США (рублевый эквивалент 21 866 175 тыс. рублей) со сроком погашения в феврале 2018 года.

В марте 2011 года ОАО Банк ВТБ приобрел акции ЗАО «ВТБ Долговой центр» в рамках дополнительной эмиссии в сумме 2 825 200 тыс. рублей. Доля участия ОАО Банк ВТБ в ЗАО «ВТБ Долговой центр» составила 100%.

В марте 2011 года осуществлена реорганизация ОАО Банк ВТБ в форме присоединения к нему ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад». В рамках отражения данной операции присоединения в соответствии с Письмом Банка России от 27.11.2009 № 156-Т «Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения» Банком был признан расход в сумме 4 567 102,5 тыс. рублей.

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

7.4.1. Изменился порядок определения предельных величин расходов в виде процентов по долговым обязательствам для целей налогообложения.

Предельная величина процентов, признаваемая расходом, принимается:

- по долговым обязательствам в иностранной валюте в пределах ставки рефинансирования Банка России умноженной на 0,8;
- при оформлении долгового обязательства в рублях в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раза.

7.4.2. Доходы от реализации акций или долей в уставном капитале российских организаций приобретенных после 01.01.2011 и реализованных не ранее чем через 5 лет после приобретения, облагаются налогом на прибыль по ставке 0 процентов (п. 4.1 ст. 284, ст. 284.2 НК РФ).

7.4.3. При налогообложении доходов от долевого участия применяется нулевая ставка в отношении любых дивидендов, если доля в уставном капитале выплачивающей доход организации составляет не менее 50 процентов и срок непрерывного владения такой долей составляет не менее 365 дней независимо от ее стоимости (пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ).

7.4.4. Невостребованные дивиденды по истечении срока исковой давности не учитываются в доходах (пп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ).

7.4.5. Приобретенное после 1 января 2011 г. имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 руб. (п. 1 ст. 256, п. 1 ст. 257 НК РФ).

7.4.6. Для нематериальных активов в виде исключительных прав на изобретение (промышленный образец, полезную модель), на использование программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем, на селекционные достижения и владение ноу-хау, налогоплательщик вправе самостоятельно установить срок полезного использования, который не может быть меньше двух лет (п. 2 ст. 258 НК РФ).

7.4.7. Убытки от использования имущества, переданного в доверительное управление, не учитываются при налогообложении прибыли независимо от того, является ли учредитель управления выгодоприобретателем (п. 4.1 ст. 276 НК РФ).

8. Изменения в учетной политике на 2011 год

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

8.1. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2010 N 2514-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" определены критерии существенности бухгалтерских ошибок и порядок их отражения в бухгалтерском учете.

Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка на отчетную дату.

В бухгалтерском учете порядок отражения исправления ошибок зависит от периода, в котором они выявлены и от их существенности. В зависимости от указанных факторов исправление ошибок, влияющих на финансовый результат, производится в корреспонденции либо со счетами по учету доходов и расходов, либо по счетам нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

8.2. В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями) в пояснительной записке к Годовому отчету указываются участники Группы ВТБ - дочерние и зависимые общества Банка, а также консолидируемые участники Группы ВТБ, контроль над которыми Банк осуществляет косвенно (через свои дочерние общества), влияние которых на деятельность Группы ВТБ признается существенным (валюта баланса составляет не менее 1% валюты баланса Банка).

8.3. Установлены стоимостные критерии для отнесения имущества к материальным запасам: предметы, стоимостью не более 40000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств.

8.4. Определен порядок отражения на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» сумм НДС уплаченного по договорам с НВПИ, в случае частичной или полной предварительной поставки имущества (выполнения работ, оказания услуг) на условиях частичной предварительной оплаты: осуществляется

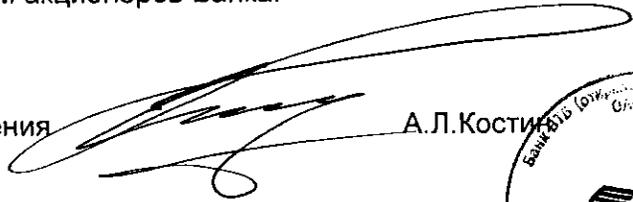
в сумме НДС уплаченного с суммы аванса, в момент оприходования имущества (дату подписания Акта приемки выполненных работ, оказанных услуг), и в сумме НДС уплаченного с суммы к доплате в окончательный расчет, в дату проведения окончательного расчета.

8.5. Установлено, что учет долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ – резидентов и нерезидентов, осуществляется на балансовых счетах №№ 60201-60204 по цене приобретения.

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, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Президент-Председатель Правления

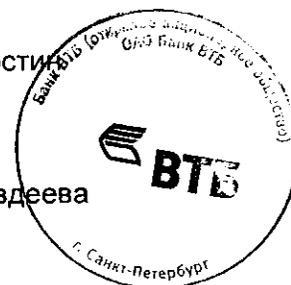


А.Л.Костин

Главный бухгалтер



О.А.Авдеева



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 58 листов

