

Приложение 1.3. Годовой отчет за 2011 год.

Банк ВТБ
(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2011 год

Апрель 2012 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Банк ВТБ (открытое акционерное общество) за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	14
Пояснительная записка	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банк 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 юридических лиц № 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 Банк ВТБ (открытое акционерное общество), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 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 Банк 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 Банк ВТБ (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 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.

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

А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешний аудит»

6 апреля 2012 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 01.01.2012 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Пяшкина, 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	25191760	8083515
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158945660	67527861
2.1	Обязательные резервы	32079621	10627489
3	Средства в кредитных организациях	44628606	57319827
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285456452	152489589
5	Чистая ссудная задолженность	2804629583	1883198038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589310298	419475907
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	351482525	250875157
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3576783	5340232
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107911984	96333717
9	Прочие активы	151800456	94892713
10	Всего активов	4171451582	2784661399
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	198544975	0
12	Средства кредитных организаций	1148405077	750529634
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1907937588	1228392832
13.1	Вклады физических лиц	13503267	10101113
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2652612	1016188
15	Выпущенные долговые обязательства	215069960	146476739
16	Прочие обязательства	60310594	35780773
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8759353	4396754
18	Всего обязательств	3541680159	2166592920
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	104605413	104605413
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	6
21	Эмиссионный доход	361901101	361901101
22	Резервный фонд	5230271	4549662
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7579468	1590098
24	Переоценка основных средств	9234410	6717369
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	131973715	95362018
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24405981	43342824
27	Всего источников собственных средств	629771423	618068479

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1598991540	952387345
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	426216095	148952280
30	Условные обязательства некредитного характера	60537	0

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

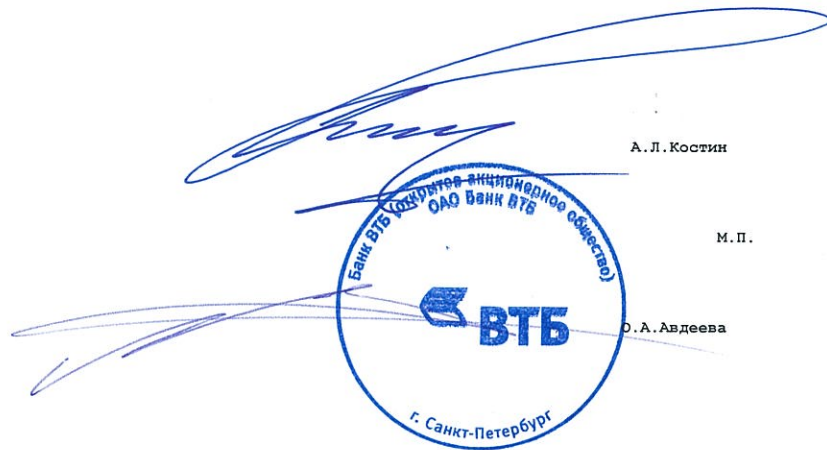
Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер

М. П.

О. А. Авдеева



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	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 2011 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	Наименования статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	199292384	192198387
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	35221620	28054737
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	138254516	145516129
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	25816248	18627521
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	121930939	112756656
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	47064798	42125805
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	66496111	57856287
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8370030	12774564
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	77361445	79441731
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:	-12532600	-19142789
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8957890	-6087290
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	64828845	60298942
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-23486635	-4708045
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7121931	9397138
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-78124	-210
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13658834	-10351770
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1740759	9196554
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26121766	10577334
12	Комиссионные доходы	12506037	10918906
13	Комиссионные расходы	2493040	911804
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-152809	-508810
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5370	-1454322
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4508666	-2730341
17	Прочие операционные доходы	70050923	15295876
18	Чистые доходы (расходы)	137986783	95019448
19	Операционные расходы	103183370	33689955
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34803413	61329493
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10397432	17986669
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	24405981	43342824

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	24405981	43342824

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

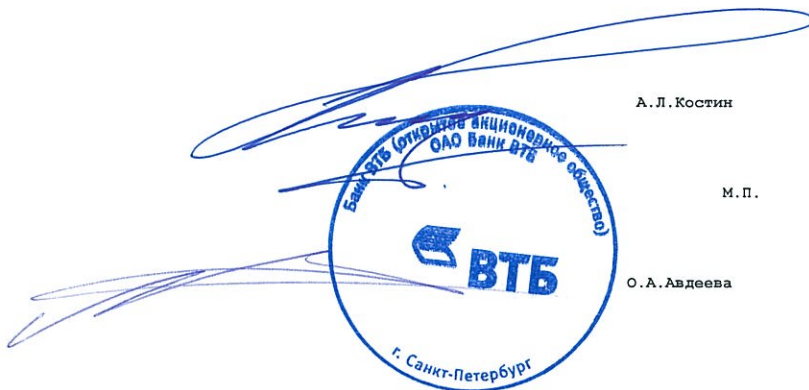
Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40262563000	00032520	1027739609391	1000	044525197

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-8735257	18757691
1.1.1	Проценты полученные	171985457	170381939
1.1.2	Проценты уплаченные	-117724828	-110816799
1.1.3	Комиссии полученные	12506037	10918906
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2493040	-911804
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	-16706546	-3233767
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	-17315299	-15468941
1.1.8	Прочие операционные доходы	72448127	16067117
1.1.9	Операционные расходы	-99812083	-35607700
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11623082	-12571260
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	250007092	41337039
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-20356965	-1127461
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-124191768	90127542
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-679040270	-131666494
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-39191350	-944825
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	198544975	-287170904
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	326697414	161547386
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	513925515	221035904
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1636424	1016188
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	52993017	-7651036
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18990100	-3829261
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	241271835	60094730
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"	-465966231	-165200104

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	265879097	112263828
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	146277	-1344390
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1670203	1269577
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6221037	-3350364
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	829629	812775
2.7	Дивиденды полученные	25836316	5008365
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-177825746	-50540313
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-6
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	6	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-6067431	-6066566
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-6067425	-6066572
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2436449	-32392
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	59815113	3455453
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	130988602	118632357
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	190803715	122087810

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

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер

М.П.

О. А. Авдеева



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Площадь, 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:	529659300	-86384432	443274868
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)	6	-6	0
1.3	Эмиссионный доход	361901101	0	361901101
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4549662	680609	5230271
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	122095639	16702227	138797866
1.5.1	прошлых лет	79323628	36611693	115935321
1.5.2	отчетного года	42772011	-19909466	22862545
1.6	Нематериальные активы	22306	-949	21357
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	200000000	8690616	208690616
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)	22.6	X	11.0
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	129859080	32164471	162023551
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	119473031	27047967	146520998
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6234403	925831	7160234
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4151646	3780932	7932578
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	409741	409741

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 61408648, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 25860002;
- 1.2. изменения качества ссуд 20095053;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3065065;
- 1.4. иных причин 12388528.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 50486791, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2253945;
- 2.2. погашения ссуд 26723525;
- 2.3. изменения качества ссуд 8680052;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2415924;
- 2.5. иных причин 10413345.

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

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер

М.П.

О.А.Авдеева



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 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 (H1)	10.0	11.0	22.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	51.4	54.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	57.4	110.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	94.7	71.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 24.0 Максимальное Минимальное 0.5 Минимальное	19.8 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	432.0	215.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	23.2	2.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Годовой отчет размещен на странице www.vtb.ru 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 2012 года**

Содержание

Введение	3
1. Существенная информация о Банке	3
1.1. Описание деятельности Банка	7
1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка ..	7
1.3. Перспективы развития Банка	10
1.4. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка	13
2. Существенная информация о финансовом положении Банка	14
2.1. Основные результаты деятельности	14
2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	18
2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	20
2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу ..	24
2.5. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы	24
2.6. Информация о прибыли на акцию	25
2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	25
3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	26
3.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков	26
3.2. Кредитный риск	29
3.3. Рыночный риск	34
3.4. Операционный риск	35
3.5. Риск ликвидности	36
3.6. Правовой риск	37
3.7. Риск потери деловой репутации	38
3.8. Стратегический риск	38
4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .	40
5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	42
6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	43
7. Сведения о событиях после отчетной даты	45
8. Изменения в учетной политике на 2012 год	48
9. Опубликование пояснительной записки	50

Введение

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОАО Банк ВТБ за 2011 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в редакции Указаний ЦБ РФ от 9 апреля 2010 года №2426-У и от 3 ноября 2010 года №2519-У, и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

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

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2010 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Существенная информация о Банке

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) учрежден в октябре 1990 года. Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 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 основные рейтинги международных рейтинговых агентств:

1. Агентство Moody's Investors Service

Долгосрочные рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: Baa1

Рейтинг краткосрочных банковских депозитов: P-2

Рейтинг финансовой устойчивости банка: D-

2. Агентство Standard and Poor's

Долгосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: BBB

Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: A-3

Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAAA

3. Агентство Fitch Ratings

Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте: BBB

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте: F3

Рейтинг поддержки: 2

Рейтинг устойчивости финансовой организации: bb

Национальный долгосрочный рейтинг: AAA(rus)

ОАО Банк ВТБ является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и дополнительных офисов. Банк располагает одной из наиболее разветвленных среди российских банков сетью обслуживания клиентов в регионах. Филиальная сеть банка насчитывает 71 филиал.

Филиалы Банка открыты в 60 городах России (Астрахани, Архангельске, Барнауле, Белгороде, Благовещенске, Брянске, Владивостоке, Владимире, Волгограде, Вологде, Воронеже, Екатеринбурге, Ижевске, Иркутске, Йошкар-Оле, Казани, Калининграде (2 филиала), Калуге, Кемерово, Костроме, Краснодаре, Красноярске, Курске, Кирове, Липецке, Магадане, Мурманске, Нижнем Новгороде, Великом Новгороде, Новосибирске, Омске, Орле, Оренбурге, Пензе, Перми, Петропавловске-Камчатском, Петрозаводске, Пскове, Ростове-на-Дону, Рязани, Самаре, Санкт-Петербурге (8 филиалов), Саранске, Саратове, Смоленске, Ставрополе, Тамбове, Твери, Томске, Туле, Тюмени, Улан-Удэ, Ульяновске, Уфе, Хабаровске, Чебоксарах, Челябинске, Чите, Якутске, Ярославле), 1 филиал в Ленинградской области. Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Кроме того, 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства по г. Москве и Московской области, в Китае (г. Пекин), в Италии (г. Милан).

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

Наименование участника группы	Удельный вес в уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2012 г.	Удельный вес в уставном капитале участника группы по состоянию на 01.01.2011 г.	Страна регистрации
<i>Дочерние кредитные организации (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно)</i>			
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	100%	100%	Россия
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	74.62%	43.18%	Россия
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	94.85%	---	Россия
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад»	---	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%	99.97%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	96.31%	96.31%	Грузия
VTB Capital plc	95.54%	95.54%	Великобритания

VTB Bank (France) S.A.	96.22%	87.04%	Франция
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	71.42%	71.42%	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 (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно)</i>			
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100%	100%	Россия
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)	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
Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор	100%	---	Россия
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%	100%	Россия
Embassy Development Limited	100%	100%	Джерси
Закрытое акционерное общество ВТБ Арена	77.3%	75%	Россия
Открытое акционерное общество «Галс-Девелопмент»	51.29%	51.29%	Россия
VTB Capital (Namibia) (Proprietary) Limited	50.33%	50.33%	Намибия
Общество с ограниченной ответственностью «Эстейт Менеджмент»	99.9%	99.9%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ	100%	---	Россия

Недвижимость			
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ	100%	---	Россия
<i>Зависимые кредитные организации</i>			
Vietnam-Russia Joint Venture Bank	50%	49%	Вьетнам
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	25%	35.85%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Межбанковский Торговый Дом»	50%	50%	Россия
Закрытое акционерное общество «Эквивалент»	50%	50%	Россия
Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг»	49%	49%	Россия
Открытое акционерное общество «Полиэф»	---	32.5%	Россия
Открытое акционерное общество «Терминал»	22.18%	22.18%	Россия
Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	50%	---	Россия

1.1. Описание деятельности Банка

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

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

Год 2011 стал годом ускорения роста российского банковского сектора, при этом его развитие происходило под влиянием целого ряда факторов:

- нестабильность на мировых финансовых рынках, связанная, в первую очередь, с обострением долгового кризиса в Европе и опасениями повторения «греческого сценария» в ряде других периферийных стран Еврозоны, привела к значительному росту волатильности на российском фондовом и валютном рынках;
- на фоне этой глобальной нестабильности на рынках и возникших проблем у российских компаний и банков с получением внешнего финансирования во втором полугодии 2011 года произошло резкое сокращение ликвидности на межбанковском рынке, сопровождавшееся усиленным оттоком капитала и значительным увеличением процентных ставок на привлечение финансовых ресурсов на межбанковском рынке. В сложившихся условиях для поддержания российских кредитных организаций Банк России увеличил объем средств, предоставляемых по операциям РЕПО, а Министерство финансов разместило депозиты в банках, что позволило скомпенсировать нехватку ликвидности в российском банковском секторе;

- несмотря на неоднозначные внешнеэкономические условия в 2011 году российская экономика продемонстрировала рост, который выражается в увеличении ВВП на 4,3% согласно предварительным данным. Одним из основных факторов роста ВВП стал внутренний спрос, в частности наблюдалось увеличение спроса на кредитные продукты со стороны как корпоративных, так и розничных клиентов;
- увеличение конкуренции среди российских банков за качественных заемщиков привело к значительному снижению ставок по кредитам в первой половине 2011 года, особенно в корпоративном сегменте, где процентные ставки упали ниже докризисного уровня. Впрочем, рост ставок по кредитам в конце года, вызванный кризисом ликвидности, указывает на возможное замедление роста кредитования в дальнейшем;
- в первом полугодии 2011 года падение ставок по кредитам компенсировалось снижением ставок по депозитам, что было направлено на поддержание маржи банков. Однако ухудшение ситуации с ликвидностью в конце года повлекло за собой и увеличение ставок по депозитам, так как банки стремились увеличить базу для фондирования активных операций. Это повышение, в свою очередь, не повлияло существенно на показатели банков в 2011 году, но должно отрицательно сказаться на процентной марже банков в дальнейшем;
- постепенное улучшение качества кредитных портфелей и соответствующее снижение отчислений в резервы на возможные потери (а также восстановление резервов) позволило банкам показать большую прибыльность по итогам года.

Активы российской банковской системы в 2011 году увеличились на 23% (по сравнению с 2010 годом)* в то время как в 2010 году они выросли на 15% (по сравнению с 2009 годом). При этом проникновение сектора банковских услуг, определяемое как соотношение совокупных активов банков к ВВП, выросло до 77%.

Рост экономики и потребительской уверенности населения определили устойчивый рост кредитного портфеля - на 28% против годового роста на 13% в 2010 году. При этом проникновение услуг кредитования относительно ВВП выросло до 43%.

Розничное кредитование росло опережающими темпами: кредитный портфель увеличился на 36%, в то время как объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 26% на конец года.

В 2011 году качество активов улучшилось. В целом по портфелю доля просроченных кредитов снизилась до 4,8% на конец года против 5,7% на конец 2010 года. В корпоративном сегменте эта доля уменьшилась до 4,6% с 5,3%, а в розничном - до 5,2% с 6,9%.

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

Улучшение качества активов позволило банкам к концу 2011 года сократить отчисления в резервы, что в свою очередь привело к снижению доли резервов в совокупном портфеле до 8,5% с 10,5% в декабре 2010 года. При этом коэффициент покрытия кредитных рисков на конец 2011 года составил 179% против 186% на конец 2010 года, что является комфортным уровнем для банковской системы.

Значение коэффициента общей достаточности капитала (на 31 декабря 2011 года оно составило 14,7%; для сравнения 18,1% в конце 2010 года) является свидетельством того, что банковская система может противостоять негативным факторам, а также поддержать рост кредитования в 2012 году.

По итогам 2011 года совокупный объем прибыли в секторе вырос до рекордного уровня – 848 216 800 тыс. руб. против 573 379 700 тыс. руб. в 2010 году и 205 109 700 тыс. руб. в 2009 году. Рост совокупной прибыли в 2011 году также сопровождался снижением числа убыточных банков в банковской системе до 50 с 81 в 2010 году.

В 2011 году средства клиентов по-прежнему были основным источником финансирования деятельности банков: их доля в сумме общих обязательств составила 70%, как и годом ранее. Рост депозитов ускорился и с начала года составил 24% (против 23% в 2010 году). Рост депозитов физических лиц замедлился до 21% по сравнению с увеличением на 31% годом ранее. Средства корпоративных клиентов росли быстрее, чем в предыдущем году увеличившись на 26% (против роста на 16% в 2010 году). При этом доля средств клиентов в ВВП выросла до 47% по сравнению с 46% в 2010 году. Между тем, несмотря на сильный рост депозитов, опережающий рост кредитного портфеля увеличил соотношение чистых кредитов и депозитов до 83% с 78% в 2010 году.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась. На конец декабря 2011 года на долю 20 крупнейших банков приходилось 65,6% активов (63,7% в 2010 году). При этом доля пяти крупнейших банков (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Банк Москвы», последний наряду с ЗАО «ВТБ 24» и ОАО «ТрансКредитБанк» входит в Группу ВТБ) также увеличилась до 46,9% с 44,4% годом ранее. Доли Сбербанка и Банка ВТБ (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 25,0% и 9,9% против 25,2% и 8,2% в 2010 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: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Альфа-Банк», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: Сбербанк и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «ОТП Банк», ЗАО АКБ «Абсолют Банк», ЗАО «Юникредит Банк» и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные компании (ИК «Ренессанс Капитал», ИК «Тройка Диалог» и др.), российские коммерческие банки (ОАО «Альфа-Банк»); российские дочерние компании западных банков,

предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (Morgan Stanley, JPMorgan, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs и др.).

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

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

Кроме того, исполнение стратегии Группы ВТБ до 2013 года позволяет оптимизировать процессы и строить бизнес процессы, ориентируясь на высокомаржинальные сегменты бизнеса, а также на завоевание лидирующих позиций в секторе.

1.3. Перспективы развития Банка

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

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

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

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

На 2010-2013гг., в соответствии со Стратегией группы ВТБ на 2012-2013гг., принятой Наблюдательным Советом ОАО Банк ВТБ в мае 2010 года, ключевой

задачей стало существенное повышение прибыльности бизнеса Группы за счет качественного изменения структуры доходов Группы в пользу более доходных видов бизнеса и повышения устойчивости финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

путем комплексного обслуживания существующей обширной базы крупных корпоративных клиентов.

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

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

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

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

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

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

экономическое сотрудничество с Россией и другими странами СНГ, услуги по всему миру.

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

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

1.4. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении им 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 01.01.2011 по 03.06.2011 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2012 (%)
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

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 04.06.2011 (дата проведения годового общего собрания акционеров) по 01.01.2012 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2012 (%)
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0
Бондерман Дэвид	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
Осколков Иван Валерьевич	0
Теплухин Павел Михайлович	0

Сведения по состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012 (%)
Президент-Председатель Правления - Костин Андрей Леонидович	0.00183
Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	
Дергунова Ольга Константиновна	0.00021
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Пучков Андрей Сергеевич	0.00037
Соловьев Юрий Алексеевич	0.00341
Титов Василий Николаевич	0.00049
Моос Герберт	0.00341
Лукьяненко Валерий Васильевич	0.00058
Норов Эркин Рахматович	0
Петелина Екатерина Владимировна	0.00002
Ванурина Виктория Геннадьевна	0
Бортников Денис Александрович	0

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Основные результаты деятельности

В 2011 году в условиях наметившегося замедления темпов роста мировой экономики и ухудшения глобальной конъюнктуры, оказывающих дестабилизирующее воздействие на экономику России, ОАО Банк ВТБ перешел к росту качественных показателей с упором на развитие продуктов и сегментов бизнеса, обладающих повышенной рентабельностью. Реализация новой стратегии повлекла изменение структуры доходов в пользу комиссионных доходов и рост объема операций со средним бизнесом. С другой стороны, наряду со структурной перестройкой как перед банковской системой, так и перед ОАО Банк ВТБ, в частности, выступает вопрос наращивания источников фондирования.

Решение Правительства России о снижении доли участия государства в банковском секторе за счет продажи государственных активов явилось

важнейшим шагом на пути к интенсивному росту банковского сектора. Началом данной программы стало предложение о продаже акций ОАО Банк ВТБ. Интерес к ним проявили ведущие инвесторы. Это позволило государству как основному акционеру ОАО Банк ВТБ реализовать 10%-й пакет акций на сумму в размере 95 680 480 тыс. руб. Таким образом, продажа акций ОАО Банк ВТБ стала успешным размещением на российском рынке после кризиса, и отчасти, отразила интерес иностранных инвесторов как к российскому банковскому сектору в целом, так и к ОАО Банк ВТБ, в частности.

В 2011 году ОАО Банк ВТБ успешно завершил сделку по привлечению крупнейшего в истории для финансовой организации Центральной и Восточной Европы синдицированного кредита на сумму 3 130 000 тыс. долларов США на срок 3 года и 3 дня. Привлеченные по кредиту средства были направлены на общие корпоративные цели. В кредите участвовали международные банки из 16 стран Северной Америки, Европы и Азии, что явилось подтверждением исключительного доверия и безусловного признания бизнес-стратегии группы ВТБ мировым банковским сообществом.

Несмотря на высокую волатильность и ухудшение рыночной конъюнктуры, а также высокую конкуренцию со стороны других эмитентов, ОАО Банк ВТБ развивал географию своих размещений, в результате чего в течение 2011 года выпустил еврооблигации на сумму 750 000 тыс. долларов США, 300 000 тыс. сингапурских долларов и 300 000 тыс. швейцарских франков с фиксированной ставкой купона 6,315%, 3,4% и 5% годовых, соответственно.

В условиях усиления нестабильности в финансовой системе кредитным организациям пришлось в большей мере ориентироваться на внутренние источники фондирования. Объем привлеченных клиентских средств ОАО Банк ВТБ по состоянию на конец 2011 года составил 1 907 937 588 тыс. рублей, увеличившись за год на 679 544 756 тыс. рублей (или 55%). Значительную долю составили срочные депозиты негосударственных коммерческих предприятий и средства, предоставленные государственными организациями. При этом российский банковский сектор РФ показал менее значительный рост за год в корпоративном клиентском привлечении, продемонстрировав рост в 26% до 14 049 млрд. рублей.

В рамках развития сотрудничества с корпоративными клиентами ведущих отраслей в течение 2011 года ОАО Банк ВТБ увеличил долю участия в капитале ОАО «ТрансКредитБанк» с 43,18% до 74,53%, что повлияло, как на укрепление позиции Группы на рынке, так и на улучшение обслуживания клиентов.

В марте 2011 года ОАО Банк ВТБ успешно завершил сложный и масштабный проект реорганизации ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" в форме его присоединения. Создание на базе присоединенного банка Северо-Западного регионального центра оказало положительное влияние на развитие корпоративного бизнеса ОАО Банк ВТБ и позволило повысить эффективность обслуживания его клиентов на северо-западе РФ.

Кредитный портфель ОАО Банк ВТБ в 2011 году (включая учтенные векселя, до вычета резервов, включая ссудную задолженность банков) к концу 2011 года составил 2 928 024 413 тыс. рублей, увеличившись за год на 47%. Корпоративный кредитный портфель вырос на 620 356 935 тыс. руб. до 2 021 932 059 тыс.

рублей. Основными заемщиками ОАО Банк ВТБ являются промышленные и финансовые группы.

Доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле уменьшилась за год на 2,3 процентных пункта (с 7,4% до 5,1%), что свидетельствует о поступательной реализации поставленных ОАО Банк ВТБ целей по качественному улучшению бизнеса.

В розничном бизнесе Группа ВТБ продолжает динамично развиваться и повышать эффективность операций, с целью увеличения доли рынка и доли розничного бизнеса в портфеле Группы. В 2011 году Группа увеличила, как долю в розничном сегменте (около +2% суммарно), так и абсолютные показатели продемонстрировав более агрессивный рост, чем банковская система РФ в целом (+52% против +26% агрегировано), что позволило стабильно занимать второе место на розничном рынке России.

Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по итогам 2011 года составила 24 405 981 тыс. рублей, за 2010 год 43 342 824 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения за 2011 год составила 34 803 413 тыс. рублей, за 2010 год 61 329 493 тыс. рублей. Сумма расходов по налогу на прибыль за 2011 год составила 6 425 474 тыс. рублей, за 2010 год 13 833 458 тыс. рублей. Основную часть доходов 2011 года в Банке составили процентные доходы на общую сумму 199 292 384 тыс. рублей, что на 3,7% выше показателя аналогичного периода прошлого года, в 2010 году процентные доходы составили 192 198 387 тыс. рублей.

Устойчивый результат деятельности по комиссионным доходам в анализируемом периоде обеспечили доходы от документарных операций, рост которых соответствовал заложенному в бизнес-план Банка. Доля ОАО Банк ВТБ на рынке документарных операций уверенно превышает 10%.

В 2011 году операционная сеть Банка продолжала рост и на конец года 161 точку продаж на территории РФ, включая дополнительные офисы прямого подчинения, что позволило расширить сеть продаж и объемы продуктов и услуг, предлагаемых как корпоративным, так и розничным клиентам.

Несмотря на непростую ситуацию в глобальной экономике, ОАО Банк ВТБ смог продемонстрировать положительные финансовые результаты, повысил качество кредитного портфеля, увеличил объемы кредитования и привлеченных средств как за счет средств клиентов, так и успешного размещения ценных бумаг, что свидетельствует о перспективах реализации стратегии развития Банка.

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

С учетом стратегии развития Группы ВТБ в 2011 году был осуществлен ряд крупных вложений в капиталы дочерних/зависимых организаций:

- увеличение уставного капитала ООО ВТБ Пенсионный администратор на сумму 101 999 990 тыс. рублей (Банку принадлежит 100% уставного капитала);

- приобретение акций ОАО «Банк Москвы» у третьих лиц (сторонних организаций) на сумму 160 101 486 тыс. рублей, покупка акций дополнительной эмиссии ОАО «Банк Москвы» на сумму 101 999 999 тыс. руб. (всего Группе ВТБ принадлежит 94,85% уставного капитала);
- выкуп акций ОАО «ТрансКредитБанк» у миноритариев на сумму 17 503 245 тыс. рублей (доля увеличилась с 43.18% до 74.62%);
- приобретение акций ОАО «Столичная страховая группа» у третьих лиц (сторонних организаций) на сумму 10 238 200 тыс. рублей (25% плюс 1 акция);
- покупка акций дополнительной эмиссии ЗАО ВТБ Долговой центр на сумму 2 825 200 тыс. рублей (Банку принадлежит 100% уставного капитала);
- покупка акций дополнительной эмиссии ЗАО ВТБ Арена на сумму 2 435 478 тыс. рублей (Банку принадлежит 77.3% уставного капитала);
- покупка акций дополнительной эмиссии ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на сумму 2 145 400 тыс. рублей (Банку принадлежит 100% уставного капитала);
- учреждение ООО ВТБ ДЦ с уставным капиталом 10 000 тыс. рублей (Банку принадлежит 100% уставного капитала).

Вышеуказанные вложения в капиталы дочерних/зависимых организаций привели к снижению размера собственных средств (капитала) и негативно повлияли на основные капиталосодержащие нормативы Банка, значения которых приведены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение		Фактическое значение на 01.01.2011 (СПОД)	Фактическое значение на 01.01.2012 (СПОД)
Собственные средства (капитал)			529 659 300	443 274 868
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	min	10%	22.6	11.0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max	120%	71.5	94.7
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max	25%	19.8	24.0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max	800%	215.8	432.0

Основной причиной снижения показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) с 22.6% по состоянию на 01.01.2011 до 11.0% на 01.01.2012 стал рост инвестиций в дочерние и зависимые организации и увеличение объема субординированных кредитов, выданных в 2011 году (с 18 483 450 тыс. рублей до 29 779 610 тыс. рублей) организациям-резидентам.

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

2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию на 01.01.2012 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:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Дочерние организации		Зависимые организации	
		на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011
I	Операции и сделки				
1	Средства в кредитных организациях	19 518 758	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	73 531	-	-	-
2.1	просроченная задолженность	73 531	-	-	-
3	Ценные бумаги, в том числе:	237 275 389	248 462 247	-	-
3.1	удерживаемые до погашения	471 034	445 736	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	236 804 355	248 016 511	-	-
4	Прочие	-	-	-	-
5	Средства клиентов	-	-	-	-
6	Субординированные кредиты	65 307 889	48 705 311	-	-
6.1	выданные	65 307 889	48 705 311	60	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Резервы на возможные потери	891 881	-	-	-
9	Гарантии и поручительства	-	-	-	-
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, полученные, в том числе от:	-	31 228	-	-
1.1	вложений в ценные бумаги	-	31 228	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	21 846 975	8 183 074	-	-
5	Комиссионные доходы	-	-	-	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-
7	Доходы от продажи основных средств и иного имущества	-	-	-	-

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

В 2011 году ОАО Банк ВТБ не заключал сделки с основным управленческим персоналом, превышающие порог 5% от соответствующих статей формы 0409806.

Сделки с другими связанными с Банком сторонами (кроме дочерних и зависимых организаций), размер которых по состоянию на 01.01.2012 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 2011 году.

Увеличение в 2011 году объема субординированных кредитов, выданных дочерним организациям, происходило в рамках стратегии Группы ВТБ, направленной на максимизацию эффективности использования капитала в Группе.

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") с учетом СПОД:

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

Тыс. рублей

Объем неиспользованных кредитных линий увеличился с 239 183 650 тыс. рублей до 340 199 465 тыс. рублей, из которых 99,7% относится к первой и второй категории качества. Резервы по открытым кредитным линиям составляют 0,65% от их объема. Объем выданных гарантий и поручительств увеличился со 140 047 084 тыс. рублей до 412 164 751 тыс. рублей, из которых 90% относятся к первой и 10% - ко второй категориям качества. Резерв по выданным гарантиям и поручительствам создан в размере 0,11% от объема данных обязательств.

Всего условные обязательства на отчетную дату составили 777 216 568 тыс. рублей, из которых к первой и второй категориям качества относятся более 99%. Созданные резервы по условным обязательствам составляют 0.35% от их объема.

		тыс. рублей										
		На конец предыдущего года (на 01.01.2011)										
№ п/п	Виды условных обязательств кредитного характера	Сумма условных обязательств кредитного характера					Фактически сформированный резерв на возможные потери					
		в т.ч. по категориям качества					в т.ч. по категориям качества					
		Всего	II	III	IV	V	Всего	II	III	IV	V	
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1.1 + стр.1.2 + стр.1.3 + стр.1.4 + стр.1.5), в том числе:	396 525 662	99 785 963	4 795 920	2 057 482	200 001	2 017 001	986 018	597 184	433 798	1	
1.1	Неиспользованные кредитные линии	239 183 650	81 193 088	2 206 680	2 057 482	200 001	1 821 410	795 498	592 113	433 798	-	
1.2	Аккредитивы	10 150 733	680 136	-	-	-	16	16	-	-	-	
1.3	Выданные гарантии и поручительства	140 047 084	15 758 407	2 589 240	-	-	174 179	169 108	5 071	-	-	
1.4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	Прочие инструменты	7 144 215	2 154 332	-	-	-	21 396	21396	-	-	-	

№ п/п	Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива	На конец отчетного года(01.01.2012)				На конец предыдущего года (01.01.2011)				тыс. рублей
		Сумма требований	Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
								3	4	
1	2									
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	291 505 350	271 605 609	542 079	150 839 442	139 771 588		618 233		
1.1	иностранный валюта	250 629 956	230 440 773	542 079	115 738 067	108 041 333		617 544		
1.2	драгоценные металлы	36 739 872	37 066 511	-	32 582 106	29 245 467		-		
1.3	ценные бумаги	4 135 522	4 098 325	-	2 519 269	2 484 788		689		
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	153 148 126	150 259 093	46 997	126 861 894	129 358 726		633 746		
2.1	иностранный валюта	91 882 326	88 179 614	38 056	97 489 263	99 075 867		-		
2.2	драгоценные металлы	17 235 550	19 156 680	-	-	-		-		
2.3	ценные бумаги	44 030 250	42 922 799	8 941	29 372 631	30 282 859		633 746		
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	548 842 150	553 625 148	4 069 831	234 029 988	233 587 520		453 652		
3.1	иностранный валюта	457 196 250	462 401 730	3 498 710	223 860 274	223 439 586		453 652		
3.2	драгоценные металлы	90 680 017	90 257 535	571 121	1 636 182	1 614 402		-		
3.3	ценные бумаги	965 883	965 883	-	8 533 532	8 533 532		-		

№ п/п	Срочные расчетные (беспоставочные) сделки	На конец отчетного года (на 01.01.2012)				На конец предыдущего года (на 01.01.2011)				Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма требований 3	Сумма обязательств 4	Фактически сформированный резерв на возможные потери 5	Сумма требований 6	Сумма обязательств 7				
							8			
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	136 632 728	137 062 921	576 360	76 576 797	77 434 474	429 015			
1.1	иностранная валюта	136 632 728	137 062 921	576 360	76 576 797	77 434 474	429 015			
1.2	драгоценные металлы	-	-	-	-	-	-			
1.3	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-			
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	122 581 320	122 210 093	6 489	194 302 659	190 667 664	-			
2.1	иностранная валюта	57 755 332	57 384 105	6 489	123 195 661	119 560 666	-			
2.2	драгоценные металлы	-	-	-	-	-	-			
2.3	ценные бумаги	64 825 988	64 825 988	-	71 106 998	71 106 998	-			
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	99 422 178	110 289 920	-	21 804 455	32 168 116	-			
3.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-			
3.2	драгоценные металлы	-	-	-	-	-	-			
3.3	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-			
3.4	процентная ставка	98 424 747	109 323 607	-	21 804 455	32 168 116	-			
3.5	другие	997 431	966 313	-	-	-	-			

Объем требований по срочным сделкам увеличился с 804 415 тыс. рублей до 1 352 132 тыс. рублей. Соотношение резервов с объемом требований по срочным сделкам увеличилось с 0,27% до 0,39%.

ОАО Банк ВТБ не участвовал в 2011 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

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

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. рублей):	623 881	182 062
1.1	Заработная плата	607 857	174 398
2	Списочная численность персонала	12 937	10 154
2.1	численность основного управленческого персонала	21	23

ОАО Банк ВТБ в 2011 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед основным управленческим персоналом), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции ОАО Банк ВТБ.

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

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

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

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

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

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

Рекомендации по выплате дивидендов за 2011 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2012 году на основе финансовых результатов за год, завершившийся 31 декабря 2011 года. Размеры дивидендных выплат за период с 2008 по 2010 гг. указаны в таблице.

	2008	2009	2010
Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по РСБУ (тыс. рублей)	26 894 373	23 751 846	43 342 824
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	0,000447	0,00058	0,00058
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	3 005 690	6 067 114	6 067 114
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ОАО Банк ВТБ)	11.17	25.54	14.00

2.6. Информация о прибыли на акцию

	По состоянию на 01.01.2012 или за 2011 год	По состоянию на 01.01.2011 или за 2010 год
Величина базовой прибыли на акцию	0.0023 рублей	0.0041 рублей
Базовая прибыль Банка	24 405 981 тыс. рублей	43 342 824 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	10 460 541 308 354 штук	10 460 541 286 287 штук

2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с приказами ОАО Банк ВТБ от 21.12.2011 № 692 (в части Головной организации) и от 21.12.2011 № 693 (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 01.01.2012 составляет 59 344 758 тыс. рублей.

Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 составляет 19 046 441 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 01.01.2012 числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 28 396 044 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

По состоянию на 01.01.2012 по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» учтены суммы невыясненного назначения, поступившие в последние операционные дни 2011 года.

Остатки по счету № 47416 составили 94 679 тыс. рублей. Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных сроков.

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

3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

3.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

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

В отчетном году наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. На конец 2011 года на его долю приходилось 93% величины экономического капитала (Capital-at-Risk) Банка, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков и используемой в том числе в рамках внутрибанковского анализа достаточности собственных средств 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 01.01.2012 наибольшая концентрация рисков в части страновых рисков (по совокупности всех операций) пришлась на Российскую Федерацию. По итогам 2011 года доля рисков, принимаемых Банком на нерезидентов, в общем объеме активов сократилась за счет снижения доли резидентов стран, относящихся к «группе развитых стран». Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в следующей таблице (данная информация представляется в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года			
		Россия	Страны СНГ	Страны «групп развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «групп развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	16 154 725	1 411 595	25 092 728	1 969 558	658 665	197 971	54 884 631	1 578 560
2	Чистая ссудная задолженность	1 782 260 957	82 094 791	461 583 666	478 690 164	257	76 100 776	318 553 829	324 398 176
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260 418 549	5 839 349	18 434 866	763 688	134 500 301	100 191	17 889 097	-
4.1	имеющиеся в наличии для продажи	443 996 947	30 246 889	105 939 850	9 126 612	232 757 920	27 397 713	152 574 613	6 745 661
4.2	удерживаемые до погашения	-	-	3 576 783	-	-	-	5 340 232	-
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 911 984	-	-	-	96 333 717	-	-	-
II	Обязательства								
6	Средства кредитных организаций	811 562 402	13 269 342	258 424 229	65 149 104	533 904 641	5 169 339	190 025 245	21 430 409
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 573 438 526	111 602	277 883 916	43 000 277	497 015 212	132 618	273 465 157	447 678 732
8	Вклады физических лиц	13 121 517	140 005	34 189	207 556	9 674 689	160 548	43 576	222 300

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

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

В части региональных рисков, основной их объем приходится на такие регионы как (в порядке убывания) - Москва, Санкт-Петербург, Московская область, Красноярский край и Свердловская область. В части кредитных рисков на консолидированные

бюджеты субъектов Российской Федерации (в порядке убывания) - на Московскую область, Москву, Омскую область, Саратовскую 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 предопределяют отсутствие существенного влияния данного вида рисков на финансовое положение ОАО Банк ВТБ.

№ п / п		тыс. рублей			
		Объем активов и обязательств на конец отчетного года		Объем активов и обязательств на конец предыдущего года	
		Наименование субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована кредитная организация - г. Санкт-Петербург	Наименование субъекта Российской Федерации, в котором соответствует актив/обязательства - г. Москва	Наименование субъекта Российской Федерации, в котором соответствует актив/обязательства - г. Санкт-Петербург	Наименование субъекта Российской Федерации, в котором соответствует актив/обязательства - г. Москва
1	2	3	4	5	6
1	Средства в кредитных организациях	75 202	44 420 991	72 595	57 022 093
2	Чистая ссудная задолженность	19 888 128	2 258 008 215	158 756 892	1 582 436 823
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	285 456 452	-	152 489 589
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	580 001 907	9 299 568	419 466 807
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 576 783	-	5 340 232
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112 493	96 581 446	4 860 285	91 707 401
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 618 249	1 526 067 806	118 531 183	987 846 733
8	Средства кредитных организаций	69 539	1 144 241 549	3 985 731	749 218 076
9	Вклады физических лиц	67 444	9 187 454	3 042 687	8 841 259

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 2011 года была продолжена реализация мер по усилению системы управления кредитным риском:

- внесен ряд изменений в организацию кредитного процесса в Банке: унифицирован подход к кредитному процессу клиентов крупного и среднего бизнеса, пересмотрены и детализированы функции Кредитного подразделения, оптимизированы нормативные сроки Кредитного подразделения и экспертных подразделений, что в целом привело к сокращению сроков от момента инициирования сделки до принятия решения по сделке;
- существенно переработана методика ранжирования клиентов Банка на основе статистики дефолтов и финансового состояния клиентов Банка;
- разработаны основные подходы к стресс-тестированию кредитного портфеля Банка;
- получила дальнейшее развитие система ценообразования в части определения стоимости кредитного риска, в новой системе отдельно оцениваются ожидаемые потери и неожиданные потери, которые может понести Банк по кредитной сделке.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») с учетом СПОД:

тыс. рублей

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

		тыс. рублей								
№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года (на 01.01.2011г.)							Резерв на возможные потери	
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный		Фактически сформированн ый
			Всего	в том числе по срокам просрочки						
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:									
1		1 989 185 960	117 181 226	6 509 167	8 234 157	4 184 215	98 253 687	115 613 936	105 987 922	
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	108 401 393	98 858 057	
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	17 589 468	7 926 656	-	14 370	-	7 912 286	7 005 277	6 922 599	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Прочие кредитные требования (счет 47404)	6 311 957	-	-	-	-	-	-	-	
	Прочие кредитные требования (счет 47423)	30 821	-	-	-	-	-	15 719	15 719	
	Просроченные требования по аккредитивам (счет 45812)	130 140	130 140	-	42 148	-	87 992	109 487	109 487	
	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (счет 60315)	30 546	30 546	-	-	-	30 546	30 546	30 546	
	Прочие требования счет 461, 471	4 700	-	-	-	-	-	735	735	
2	Ценные бумаги	11 406 786	3 001 448			525 499	2 475 949	3 279 532	3 279 532	
3	Прочие требования	15 424 423	522 951	22 107	24 416	27 445	448 983	3 295 429	2 937 748	
	Корреспондентские счета	58 133 047	X	X	X	X	X	2 187	2 187	
	Требования по получению процентных доходов	87 368 380	8 050 703	177 151	704 438	483 061	6 686 053	X	13 496 528	
4	ИТОГО:	2 161 518 596	128 756 328	6 708 425	8 963 011	5 220 220	107 864 672	122 191 084	125 703 917	

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 рос опережающими темпами по сравнению с ростом просроченной задолженности, в результате их соотношение увеличилось с 98% до 112% . Объем сформированных резервов по

активам увеличился на 22% до 153 666 389 тыс. руб. В 2011 году на 4 и 5 категории качества приходится 81% сформированных резервов по ссудной задолженности (81% в 2010 году) и 90% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (89% в 2010 году). Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») с учетом СПОД:

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

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		На конец отчетного года (на 01.01. 2012)		На конец предыдущего года (на 01.01.2011)	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего:	2 928 024 413	120 574 388	1 989 185 960	87 368 380
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях,	-	-	-	-
3.1	в том числе акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	111 260 167	22 527 486	117 181 226	8 050 703
5	Объем реструктурированной задолженности	875 808 265	x	737 489 988	
6	Категории качества:	x	x	x	x
6.1	I	2 095 440 823	35 723 527	1 238 813 383	20 167 652
6.2	II	669 234 617	59 970 444	579 492 656	51 420 093
6.3	III	54 240 484	2 414 577	67 014 458	2 351 087
6.4	IV	24 285 018	4 569 617	44 120 772	3 466 546
6.5	V	84 823 471	17 896 223	59 744 691	9 963 002
7	Обеспечение, всего, в том числе:	6 977 780	x	10 268 645	x
7.1	I категории качества	1 679 159	x	2 105 911	x
7.2	II категории качества	5 298 621	x	8 162 734	x
8	Расчетный резерв на возможные потери	129 334 253	x	115 613 936	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	122 356 473	x	105 345 291	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	123 394 830	23 128 674	105 987 922	13 496 528
10.1	I	283 056	-	645 015	-
10.2	II	14 109 480	1 702 552	9 163 674	969 972
10.3	III	9 397 085	678 788	11 019 375	482 367
10.4	IV	15 503 596	3 017 815	26 178 177	2 141 104
10.5	V	84 101 613	17 729 519	58 981 681	9 903 085

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

В 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.

По состоянию на 01.01.2012 г. 97% (846 983 394 тыс. рублей) реструктурированных кредитов относилось к 1 и 2 категориям качества. По состоянию на 01.01.2011 г. доля реструктурированных кредитов 1 и 2 категорий качества составляла 95% (699 375 524 тыс. рублей). Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились доли обрабатывающих производств (18,2%), операций с недвижимостью (16,4%), транспорта и связи (13%). Снизились доли строительства (7,8%), торговли (10,7%) и финансового посредничества (21,5%). 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 2011 г.)		На конец предыдущего года (за 2010 г.)	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
		1 626 172 369	100.0000%	1 102 278 696	100.0000%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам деятельности*:	1 625 899 358	99.9832%	1 102 235 058	99.9960%
1.2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 185 320	0.9953%	10 438 181	0.9470%
1.3	Рыболовство, рыбоводство	1 488 109	0.0915%	422 896	0.0384%
1.4	Добыча полезных ископаемых	42 026 672	2.5844%	49 520 825	4.4926%
1.5	Обрабатывающие производства	295 819 849	18.1912%	182 373 814	16.5452%
1.6	Транспорт и связь	211 397 628	12.9997%	44 514 816	4.0384%
1.7	Строительство	127 298 535	7.8281%	116 951 802	10.6100%
1.8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	77 842 431	4.7868%	57 280 117	5.1965%
1.9	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	174 581 253	10.7357%	159 069 262	14.4309%
1.10	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	266 642 690	16.3970%	89 792 478	8.1461%
1.11	Финансовое посредничество	350 078 374	21.5278%	346 111 819	31.3997%
1.12	Прочие виды деятельности	62 538 497	3.8457%	45 759 048	4.1513%
2	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	273 011	0.0168%	43 638	0.0040%
2.1	жилищные ссуды всего, в т.ч.	28 583	0.0018%	11 393	0.0010%
2.1.1	ипотечные ссуды	23 089	0.0014%	4 984	0.0005%
2.2	автокредиты	58 140	0.0036%	0	0.0000%
2.3	иные потребительские ссуды	186 288	0.0115%	32 245	0.0029%

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

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

3.3. Рыночный риск

Банк проводит консервативную политику в отношении принимаемых рыночных рисков. В отчетном году уровень экономического капитала на их покрытие не превышал 10 % от величины собственных средств (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;
- VAR-лимиты в разрезе бизнес-линий;
- лимиты ОВП по торговому портфелю в разрезе бизнес-линий.

б) внутренние лимиты по процентному риску:

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

в) внутренние лимиты по ценовому риску:

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

3.4. Операционный риск

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

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

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

деятельности ОАО Банк ВТБ, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Ключевыми механизмами ограничения операционных рисков являются:

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

Вышеперечисленные меры по ограничению рисков дополняются программами страхования, диверсифицированными в соответствии с видами и объемами проводимых операций. Общий объем страховой защиты Банка от рисков профессиональной деятельности в 2011 году составлял 11 118 446 тыс. рублей, традиционно включал страхование от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхование материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование рисков «карточного бизнеса», включая страхование банкоматов и страхование убытков от мошеннических операций с пластиковыми картами.

Операционный риск, являющийся в ОАО Банк ВТБ предметом пристального и систематического контроля, не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2011 году.

3.5. Риск ликвидности

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

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

Банк управляет этим риском, поддерживая соответствие структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), а также путем постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов.

В Банке действуют следующие внутренние лимиты по риску ликвидности:

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

Высокое значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) равно 51,4% на 01.01.2012 обусловлено привлечением в конце декабря 2011 года ряда крупных депозитов клиентов и ростом остатков на счетах «до востребования». Незначительное уменьшение данного норматива относительно уровня 54,0% на 01.01.2011 объясняется произошедшим во второй половине 2011 года общим снижением ликвидности банковской системы России в целом.

Фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3 (показывает отношение ликвидных активов банка к обязательствам банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) за 2011 год изменилось с 110,1% до 57,4%. Снижение норматива Н3 было связано с наращиванием кредитного портфеля, приведшее к сокращению объема ликвидных активов Банка. Дополнительное влияние на снижение норматива оказало то, что в условиях возникшей во второй половине 2011 года нестабильности финансовых рынков, вкладчики предпочитали размещать средства на сроки до 30 дней.

Рост норматива долгосрочной ликвидности Н4 (норматив долгосрочной ликвидности ограничивает отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) в 2011 году с 71,5% до 94,7% был обусловлен ростом долгосрочного кредитования, одновременно с этим - снижением величины собственных средства (капитала) Банка и переходом ряда выпусков выпущенных еврооблигаций по сроку до погашения в диапазон до 1 года.

С учетом вышеизложенного, значения нормативов ликвидности в целом 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.

В 2011 году проведено 27 мероприятий с участием миноритарных акционеров Банка, в том числе 5 заседаний Консультационного совета акционеров (КСА). На протяжении всего года члены КСА принимали участие в региональных семинарах в качестве приглашенных экспертов, отвечали на вопросы акционеров по деятельности совета. Кроме того, члены КСА принимали участие в Днях открытых дверей, проходивших на базе Центров по работе с акционерами в Москве и Санкт-Петербурге.

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 лучшими практиками.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1 С 01 октября 2011 года вступили в действие Указания Банка России от 20 апреля 2011 года № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Указание 2613-У) и № 2611-У «О внесении изменения в п.1.3 Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины кредитного риска», в соответствии с которыми внесены изменения в порядок расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1).

Согласно внесенным изменениям при расчете норматива Н1 введен новый показатель для операций с повышенными коэффициентами риска (показатель ПК, коэффициенты риска 1.1 и 1.5), введены повышенные коэффициенты взвешивания (1.5) для срочных сделок, внебалансовых обязательств и финансовых инструментов торгового портфеля. Введение повышенных коэффициентов риска негативно повлияло на значение обязательного норматива Н1.

4.2. Установлены стоимостные критерии для отнесения имущества к материальным запасам: предметы, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств.

4.3. 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.

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

4.5. Для целей определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и проведения их переоценки по российским правилам бухгалтерского учета введен в действие нормативный акт Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденный Приказом ОАО Банк ВТБ от 28.12.2010 №700, устанавливающий порядок использования ценовых котировок активного рынка, определяющий основные источники котировок, уточняющий размер существенного отклонения котировок активного рынка по долевым и долговым ценным бумагам, регламентирующий порядок взаимодействия подразделений Банка при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

По российским ценным бумагам, обращающимся на российском организованном рынке, в качестве текущей (справедливой) стоимости используются цены безадресных торгов ММВБ и РТС (цена последней сделки, котировка спроса). По иностранным ценным бумагам, обращающимся на торговых площадках за пределами РФ, используются цены иностранных бирж (котировки last price, bid price). В случае если ценная бумага обращается на нескольких биржах, для целей определения текущей (справедливой) стоимости используются котировки биржи с большим объемом торгов по этой ценной бумаге. При отсутствии котировок более 30 календарных дней, наличии существенных изменений котировок (более чем на 5% по долговым ценным бумагам и более чем на 20% по долевым ценным бумагам) или при условии, что ценная бумага не обращается на торговых площадках, устанавливается иной источник котировок или выносится профессиональное мотивированное суждение о размере текущей (справедливой) стоимости.

Конкретный источник котировок для выпуска ценных бумаг (группы выпусков ценных бумаг) определяется на основании профессионального мотивированного суждения.

В случае, если для ценной бумаги не удастся установить источник котировок, признается отсутствие активного рынка по данной ценной бумаге и текущая (справедливая) стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения. Профессиональное мотивированное суждение выносится иницилирующим подразделением не реже одного раза в месяц.

4.6. 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).

4.7. В связи с осуществленным в марте 2011 года присоединением ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" к ОАО Банк ВТБ расчет 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)" произведен с учетом следующих особенностей.

4.7.1. В графе 3 "Денежные потоки за отчетный период" формы 0409814 осуществлены корректировки движения активов и обязательств с целью

исключения неденежных оборотов, относящихся к отражению операций по присоединению ОАО Банк "ВТБ Северо-Запад".

Показатели строки 5.1 "Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года" графы 3 "Денежные потоки за отчетный период" скорректированы по сравнению с показателями строки 5.2 "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода" графы 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период" на денежные средства в сумме 8 900 792 тыс. руб., приобретенные в результате присоединения ОАО Банк "ВТБ Северо-Запад".

4.7.2. Показатели строк 4.1 "Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", 4.2 "Фактически сформированные резервы по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям" и 4.3 "Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам" графы 4 "Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период" формы 0409808 содержат обороты по движению резервов в общей сумме 17 283 356 тыс. руб., доначисленных вследствие присоединения ОАО Банк "ВТБ Северо-Запад".

При этом в Раздел "Справочно" формы 0409808 не включены резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 16 126 110 тыс. руб., сформированные на балансе ОАО Банк "ВТБ Северо-Запад" и переданные на баланс ОАО Банк ВТБ в связи с реорганизацией в форме присоединения

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

В соответствии с приказом ОАО Банк ВТБ от 24.10.2011 № 597 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2011. 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 24.11.2011 № 642 была проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2011, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с приказами ОАО Банк ВТБ от 21.12.2011 № 692 (в части Головной организации) и от 21.12.2011 № 693 (в части филиалов) Банком проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением 2011 года и подготовкой годового отчета, в том числе:

- осуществлена сверка по состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012. Согласно результатам ревизий фактическое наличие ценностей соответствовало данным бухгалтерского учета;
- произведена сверка данных аналитического и синтетического учета по состоянию на 01.01.2012. Расхождений не установлено;
- проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2012 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке, по состоянию на 01.01.2012. 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 2011 год, утвержденным приказом Банка № 711 от 30.12.2010 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 оприходования ценностей на баланс.

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

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала. Учет начисленного

процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

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

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 21.12.2011 № 692 (в части Головной организации) и от 21.12.2011 № 693 (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 январе 2012 года ОАО Банк ВТБ приобрел акции ОАО «ТрансКредитБанк» в рамках дополнительной эмиссии в сумме 7 586 937 тыс. рублей. Доля ОАО Банк ВТБ в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк» составила 77,78 %.

В январе 2012 года ОАО Банк ВТБ выпустил седьмой транш облигаций на сумму 10 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в январе 2015 года.

В марте 2012 года ОАО Банк ВТБ выпустил третий и четвертый транши облигаций на общую сумму 10 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в марте 2015 года.

В марте 2012 года на основании решений Наблюдательного совета и Правления ОАО Банк ВТБ в связи с завершением процедуры банкротства и ликвидацией ООО «УкрАгроХимПромХолдинг» была списана с баланса признанная безнадежной ссудная задолженность ООО «УкрАгроХимПромХолдинг» в сумме

2 298 677 тыс. рублей за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

Кроме того, списана с баланса дебиторская задолженность ООО «УкрАгроХимПромХолдинг» - неустойка, начисленная на просроченную ссудную задолженность данного контрагента в сумме 915 726 тыс. рублей за счет созданного резерва на возможные потери.

Дочерняя компания Банка ООО ВТБ Пенсионный администратор 2 марта 2012 года выступила с предложением (офертой) о приобретении обыкновенных именных акций ОАО Банк ВТБ у акционеров, которые приобрели акции в рамках IPO, и являлись акционерами на 1 февраля 2012 года. Цена выкупа - 13,6 копеек за 1 акцию, что соответствует стоимости первичного размещения акций в 2007 году.

В марте 2012 года на основании решения Банка - единственного акционера ЗАО ВТБ Долговой центр, организационно-правовая форма Закрытого Акционерного Общества ВТБ Долговой центр была изменена путем реорганизации в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Долговой центр.

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

7.4.1. Изменен порядок налогового контроля за соответствием цен сделок, применяемых в целях налогообложения, рыночному уровню. Сузился круг контролируемых сделок. В первую очередь контролю подлежат цены в сделках с взаимозависимыми лицами и лицами, зарегистрированными в оффшорных территориях.

В связи с указанными изменениями на налогоплательщиков возлагается обязанность по направлению в налоговые органы уведомлений о совершении контролируемых сделок и предоставлению по требованию налоговых органов документации, содержащей обоснование соответствия цены контролируемой сделки рыночному уровню.

Также у налогоплательщиков появились новые права. Во-первых, крупнейшие налогоплательщики вправе заключать с налоговыми органами соглашения о ценообразовании. Во-вторых, налогоплательщики вправе производить симметричные корректировки своих налоговых обязательств на суммы, уплаченные контрагентами по контролируемым сделкам в связи с доначислением налогов исходя из рыночных цен.

Кроме того, введен новый вид налогового контроля, проводимый в связи с совершением сделок с взаимозависимыми лицами (раздел V.1 НК РФ). Данные изменения вступили в силу 01.01.2012.

7.4.2. С 01.01.2012 введен институт консолидированной группы налогоплательщиков, которая представляет собой добровольное (на основе договора) объединение крупнейших налогоплательщиков без создания юридического лица на период не менее чем два календарных года (глава 3.1 НК РФ).

Цель консолидации налогоплательщиков – это исчисление и уплата налога на прибыль по консолидированной группе налогоплательщиков с учетом

совокупного финансового результата хозяйственной деятельности участников группы (суммируется налогооблагаемая прибыль всех участников группы).

7.4.3. Из критериев, которым должна соответствовать кредитная организация, имеющая право выдавать банковские гарантии для целей применения заявительного порядка возмещения НДС, исключено требование о наличии зарегистрированного уставного капитала банка в размере не менее 500 млн. рублей (п. 4 ст. 176.1 НК РФ).

7.4.4. Установленные законодательством РФ компенсации руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам, выплачиваемые при их увольнении, с 01.01.2012 облагаются НДФЛ в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка (абз. 8 п. 3 ст. 217 НК РФ).

7.4.5. При выплате физическим лицам процентного дохода по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, а также по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация выпуска которых осуществлена после 01.01.2012, депозитарий с 01.01.2012 признается налоговым агентом по НДФЛ (п. 18 ст. 214.1 НК РФ).

7.4.6. Депозитарии, перечисляющие доход иностранным организациям по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, а также по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация выпуска которых осуществлена после 01.01.2012, признаются налоговыми агентами (п. 1 ст. 310 НК РФ).

7.4.7. Для основной массы плательщиков (за исключением льготных категорий) общий тариф страховых взносов составляет 30 процентов. В указанном размере взносами облагаются суммы выплат, не превышающие предельной величины базы для начисления взносов (ч. 1 ст. 58.1 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ). В 2012 году такая величина в отношении каждого работника составляет 512 000 рублей (Постановление Правительства РФ от 24.11.2011 № 974).

7.4.8. Сумма выплат в пользу работников, превышающая предельную величину базы для начисления страховых взносов, облагается по ставке 10 процентов (ч. 4 ст. 8 и ч. 1 ст. 58.2 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ).

7.4.9. На выплаты в пользу иностранных граждан, временно пребывающих в РФ, заключивших трудовой договор на неопределенный срок или на срок не менее 6 месяцев, начисляются пенсионные взносы (п. 15 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ, п. 1 ст. 7 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ).

8. Изменения в учетной политике на 2012 год

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

8.1. Установлен порядок отражения производных финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов, определения и отражения их справедливой стоимости регламентирован в отдельных внутренних нормативных актах Банка в соответствии с порядком устанавливаемым Банком России.

Принципы классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов, утверждены приказом Банка от 08.12.2011 № 673 «О классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов».

Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей ведения бухгалтерского учета в Банке установлена Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ, утвержденным приказом Банка №730 от 30.12.2011.

В целях бухгалтерского учета переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости производится ежедневно.

В первый рабочий день 2012 года в связи с вступлением в силу с 01.01.2012 Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» результаты переоценки текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов были отнесены на счета № 70613 "Доходы от производных финансовых инструментов" в сумме 37 235 772 тыс. рублей и на счета N 70614 "Расходы по производным финансовым инструментам" в сумме 31 041 440 тыс. рублей, при этом общий финансовый результат от отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости производных финансовых инструментов составил 6 194 332 тыс. рублей; сумма восстановленного резерва в результате изменения бухгалтерского учета данных сделок составила 4 457 500 тыс. рублей.

8.2. Определен бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2010 N 2553-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».

В качестве метода учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания утвержден метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение. Формирование профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения объекта недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности осуществляется Комиссией ОАО Банк ВТБ по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ, в соответствии с Положением о Комиссии, утвержденным Правлением ОАО Банк ВТБ (Протокол от 29.11.2011 № 53), на основании критериев, установленных Правилами классификации и оценки недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ. Формирование профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения производится не реже одного раза в год.

В январе, феврале 2012 года на основании решений Комиссии ОАО Банк ВТБ по классификации и оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (от 29.12.2011 и 10.02.2012) были перенесены на соответствующие балансовые счета следующие объекты недвижимости:

- на балансовый счет № 60406 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности» - земельные участки, учитываемые в составе внеоборотных запасов, на сумму 68 240 245 тыс. рублей;
- на балансовый счет № 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности» - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на сумму 87 865 тыс. рублей;
- на балансовый счет № 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду» - недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, на сумму 2 032 145 тыс. рублей.
- на балансовый счет № 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» - капитальные вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, на сумму 869 889 тыс. рублей.

8.3. Установлено, что в случае существенного изменения срока, в течение которого Банк может использовать нематериальный актив, срок его полезного использования подлежит уточнению на основании экспертного заключения специалистов. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

8.4. Определено, что в случае реализации приобретенного имущества до начала его использования в банковской деятельности, сдачи в аренду или ввода в эксплуатацию, суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, учитываются на счете №60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» до даты его реализации (перехода права собственности). В дату реализации указанного имущества (перехода права собственности) сумма НДС уплаченного со стоимости выбывающего имущества списывается со счета №60310 в корреспонденции со счетом № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и участвует в расчете НДС полученного с межценовой разницы.

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

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

8.7. Определено, что оценка имущества, работ и услуг, приобретаемых за иностранную валюту в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товарно-материальных ценностей, выполнение работ (оказание услуг), производится на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях Российской Федерации (далее – рубли РФ) по курсу Банка России, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

9. Опубликование пояснительной записки

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

Президент-Председатель Правления

А.Л.Костин

Главный бухгалтер

О.А.Авдеева



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 64 листов

