



# ВТБ

Мир без преград. Группа ВТБ

*Преумножая ценности*

2014  
2014





Мир без преград. Группа ВТБ

# Содержание

Миссия и ценности	4	5.8. Взаимодействие с акционерами и инвесторами	111
Обращение Председателя Наблюдательного совета	6	5.9. Управление в группе ВТБ	116
Обращение Президента — Председателя Правления	8	6. Устойчивое развитие	120
1. Ключевые финансовые показатели	10	6.1. Персонал	120
2. Группа ВТБ на рынке финансовых услуг	14	6.2. Ответственное управление ресурсами	122
3. Экономика и банковский сектор	17	6.3. Общественные программы	123
4. Отчет менеджмента	24	7. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и консолидированной финансовой отчетности	128
4.1. Важнейшие события 2014 года	24	8. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО	129
4.2. Стратегия группы ВТБ	25	9. Финансовая отчетность по РСБУ	138
4.3. Обзор операционной деятельности	30	10. Сведения о сделках ОАО Банк ВТБ	160
4.3.1. Корпоративно-инвестиционный бизнес	30	11. Сведения о соблюдении ОАО Банк ВТБ Кодекса корпоративного поведения в 2014 году	161
4.3.2. Средний бизнес	42	12. Дополнительная информация	175
4.3.3. Розничный бизнес	45	12.1. Реквизиты ОАО Банк ВТБ	175
4.3.4. Прочий небанковский финансовый бизнес	52	12.2. Лицензии ОАО Банк ВТБ	176
4.4. Обзор финансовых результатов	53	12.3. Дочерние компании и банки группы ВТБ	177
4.5. Управление рисками	59	12.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых ОАО Банк ВТБ владеет не менее чем 5 % уставного капитала	178
5. Корпоративное управление	74	12.5. Членство в некоммерческих организациях	178
5.1. Обзор системы корпоративного управления	74	13. Информация о закупочной деятельности ОАО Банк ВТБ	180
5.2. Развитие системы корпоративного управления в 2014 году	75	14. Контактная информация	181
5.3. Общее собрание акционеров ОАО Банк ВТБ	77	15. Информация для акционеров	186
5.4. Наблюдательный совет ОАО Банк ВТБ	79		
5.5. Правление ОАО Банк ВТБ	100		
5.6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления ОАО Банк ВТБ	106		
5.7. Внутренний контроль и аудит	107		

# Миссия и ценности

## Миссия

Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.

## Ценности

*Доверие клиентов.* Мы работаем для того, чтобы сохранить нашу самую большую ценность — доверие клиентов.

*Надежность.* Мы сочетаем прочные позиции на финансовых рынках, международный опыт и масштаб. Это — гарантия нашей силы и надежности.

*Открытость.* Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество, мы прозрачны и понятны обществу.

*Универсальность.* Мы предлагаем комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

*Команда.* Мы сильны единой командой профессионалов — знания, потенциал, энергия и творчество каждого делают нашу команду сильной и уникальной.

## Идентичность

Группа ВТБ — ведущая международная финансовая группа российского происхождения.

## Видение

ВТБ стремится стать чемпионом на всех целевых рынках.

## Обращение Председателя Наблюдательного совета



*Уважаемые акционеры, клиенты  
и партнеры!*

2014 год ознаменовался значительными вызовами для российской экономики, банковского сектора и группы ВТБ. Ухудшение операционных условий для банков происходило сразу по нескольким направлениям. Рост геополитической напряженности и экономические санкции в отношении России сократили возможности ведущих кредитных организаций по привлечению ресурсов, а снижение мировых цен на нефть и резкая корректировка курса рубля оказали крайне негативное влияние на заемщиков, что привело к снижению кредитной активности и существенному увеличению расходов на создание резервов. Кроме того, значительные убытки российским финансовым институтам пришлось зафиксировать на рынке Украины.

Хотел бы отметить, что Правительство Российской Федерации и Банк России в течение года профессионально реагировали на кризисные явления, в том числе оказывая своевременную поддержку системно значимым банкам. Качественная и слаженная работа руководства ВТБ и главного акционера позволили Группе продолжить финансирование реального сектора экономики, активно наращивая клиентскую базу и одновременно уделяя повышенное внимание рискам и качеству активов. Благодаря этому, по итогам года Группа продемонстрировала сильные операционные результаты и уверенный рост основных статей дохода. В то же время финансовый результат существенно снизился в связи со значительным ростом расходов на создание резервов по кредитному портфелю.

### *Стратегия группы ВТБ*

Последние тенденции в экономике подтвердили верность новой стратегии Группы на 2014 – 2016 годы, утвержденной Наблюдательным советом ВТБ в апреле 2014 года и получившей название «Стратегия качественного роста», а также разработанной на ее основе Долгосрочной программы развития ВТБ на 2014-2018 годы, утвержденной Наблюдательным советом в декабре 2014 года. Основными задачами, обозначенными в программе, являются повышение эффективности, снижение расходов и усиление функции управления рисками. Эти приоритеты, а также зафиксированные в программе инициативы по развитию бизнеса особенно востребованы в новых экономических и рыночных условиях. Важно, что в рамках подготовки стратегии и программы менеджмент и Наблюдательный совет ВТБ провели своевременную системную работу, детально проанализировав сценарии развития экономики и потенциальные риски и разработав конкретные меры по повышению эффективности и сокращению издержек. К реализации данных мер, которые

включают, в том числе, и проект по оптимизации численности персонала, ВТБ смог приступить уже в первом полугодии 2014 года.

### *Система корпоративного управления и работа с акционерами*

В современных условиях особое значение для Группы имело дальнейшее развитие системы корпоративного управления и повышение прозрачности бизнеса. 2014 год ознаменовался принятием российским регулятором нового Кодекса корпоративного управления, составленного с учетом лучших мировых практик в этой области. В соответствии с поручениями Правительства РФ ВТБ разработал План мероприятий («дорожную карту») по внедрению положений Кодекса корпоративного управления в деятельность ОАО Банк ВТБ. Значительную часть мероприятий «дорожной карты» планируется реализовать в первом полугодии 2015 года.

ВТБ стремится максимально учитывать в своей деятельности лучшую мировую практику в области корпоративного управления и принципы, закрепленные в Кодексе. Подробная информация о системе и практике корпоративного управления раскрывается Банком в соответствующих разделах годового отчета.

Несмотря на то, что введение секторальных санкций со стороны США и ЕС в отношении российских банков осложнило взаимодействие Группы с зарубежными контрагентами, ВТБ продолжал интенсивную работу со всеми категориями инвесторов и партнеров, в том числе с зарубежными институциональными акционерами. По итогам отчетного периода крупнейшие якорные инвесторы сохранили свое участие в капитале ВТБ на прежнем уровне, что свидетельствует о доверии инвестиционного сообщества к Группе.

Важным направлением работы с инвесторами оставалось взаимодействие с миноритарными акционерами и Консультационным советом акционеров (КСА) банка ВТБ. В 2014 году в состав Наблюдательного совета была переизбрана член

КСА Елена Попова. Кроме того, представитель КСА Леонид Волков впервые был избран в состав Ревизионной комиссии банка ВТБ, что обеспечивает беспрецедентный для крупных государственных компаний уровень участия представителей миноритарных акционеров в органах управления и контроля Банка.

### *Укрепление капитала и дальнейшее развитие*

Достаточный уровень собственного капитала – необходимая основа для деятельности банков в спокойные и особенно в нестабильные времена. В связи с этим в сентябре отчетного года Группа провела эмиссию новых привилегированных акций на сумму 214 млрд рублей, конвертировав в данные акции субординированные кредиты, полученные в 2008 году в рамках пакета мер Правительства РФ по поддержке банковского сектора. В результате банк ВТБ увеличил базовый капитал и капитал первого уровня. Кроме того, в декабре 2014 года Правительство РФ разместило на субординированный депозит в ВТБ средства Фонда национального благосостояния в объеме 100 млрд рублей, увеличив таким образом капитал второго уровня ВТБ и Группы.

Данные сделки значительно расширяют возможности для развития основных бизнесов Группы, и хотя в 2015 году экономике России предстоит преодолеть немало сложностей, я уверен, что качество системы управления ВТБ в сочетании с консервативными подходами к оценке рисков и верными стратегическими приоритетами обеспечат сбалансированный рост Группы и дальнейшее укрепление ее позиций на рынке в интересах клиентов, акционеров и всей экономики.

*Председатель  
Наблюдательного совета  
ОАО Банк ВТБ*

*С. К. Дубинин*



## Обращение Президента — Председателя Правления



*Уважаемые акционеры, клиенты,  
партнеры!*

Сегодня российская экономика и финансовый сектор снова проходят серьезный тест на прочность. Представляя вашему вниманию очередной годовой отчет группы ВТБ, хотел бы особо отметить, что в минувшем году Группа продемонстрировала устойчивость своей бизнес-модели к влиянию негативных экономических и геополитических факторов.

Несмотря на непростую экономическую ситуацию и введение ограничительных мер, которые привели к закрытию внешних источников фондирования для российских банков, ВТБ оставался одним из самых

активных кредиторов на российском рынке. Активы Группы по итогам 2014 года выросли на 39% до 12,2 трлн рублей, а кредитный портфель — на 38% до 9,2 трлн рублей. При этом нам удалось заметно укрепить рыночные позиции в ключевых сегментах бизнеса: доля рынка Группы в корпоративном кредитовании за год увеличилась с 15,5% до 16,5%, а в розничном кредитовании — с 13,3% до 14,9%.

Одновременно с ростом баланса Группа продемонстрировала уверенную динамику основных статей дохода в корпоративно-инвестиционном, среднем и розничном бизнесе. Чистые процентные доходы Группы в 2014 году увеличились на 10% по сравнению с 2013 годом, чистые комиссионные доходы выросли на 14%.

К сожалению, замедление роста отечественной экономики, неблагоприятная геополитическая обстановка, ослабление курса рубля, а также скачок процентных ставок в конце года отрицательно сказались на платежеспособности наших клиентов. Мы столкнулись со значительным ростом резервов под обесценение кредитного портфеля, следствием чего, несмотря на сильные операционные результаты, стало снижение чистой прибыли Группы.

В этих условиях мы уделяли особое внимание мониторингу рисков и управлению качеством кредитного портфеля. Все банки Группы смогли оперативно скорректировать свою политику кредитования, повысить требования к финансовому состоянию заемщиков и залогам, а также ограничить выдачу валютных кредитов. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле Группы по итогам 2014 года находится на контролируемом уровне 5,8%, увеличившись по сравнению с 4,7% на начало года.

С целью минимизации негативных последствий экономического спада Банк провел большую работу по укреплению своего капитала за счет выпуска привилегированных акций и конвертации в них субординированных кредитов, а также за счет привлечения субординированного депозита в конце 2014 года. Важным элементом поддержания устойчивости национальной банковской системы остается адекватная поддержка системообразующих банков со стороны государства, что позволяет группе ВТБ прилагать больше усилий для обеспечения финансирования ключевых отраслей экономики и поддержки стратегически важных проектов в России.

Минувший год стал первым годом реализации новой стратегии развития ВТБ на 2014 – 2016 годы, в центре которой – повышение эффективности и бережливое отношение к расходам. Сегодня процесс оптимизации ресурсов и издержек затрагивает все сферы жизни и работы Группы, включая систему управления, региональные сети ВТБ и дочерних банков, систему документооборота и IT-инфраструктуру. В 2014 году Группа успешно осуществила оптимизацию персонала в корпоративном центре и корпоративно-инвестиционном бизнесе как в России, так и в других странах присутствия. Все эти инициативы нашли отражение в наших финансовых результатах. Несмотря на значительный рост объемов бизнеса, расходы на персонал и административные расходы Группы росли медленнее, чем годом ранее.

Важным событием 2014 года в рамках исполнения новой стратегии стало выделение среднего бизнеса Группы в качестве глобальной бизнес-линии. Это направление имеет значительный долгосрочный потенциал развития и уже сейчас вносит заметный вклад в балансовые показатели и доходы группы ВТБ. По итогам 2014 года кредитный портфель сегмента Средний корпоративный бизнес превысил 1 трлн рублей, что составило 11,5% совокупного кредитного портфеля

Группы. Значительная часть клиентской базы среднего бизнеса представлена регионами России.

Нынешний год обещает быть непростым для экономики. Развитие банковской системы будут определять общая ситуация на рынках капитала и сырьевых ресурсов, а также денежно-кредитная политика Центрального банка. В то же время стратегические приоритеты ВТБ останутся неизменными: консервативный рост в ключевых сегментах при постоянном улучшении эффективности и жестком контроле над расходами.

С этой точки зрения большое значение будет иметь продолжение структурной трансформации Группы в России. Первый большой шаг в направлении создания единой платформы универсального банка – это проект присоединения к банку ВТБ Банка Москвы. Единая платформа повысит интеграцию между структурными подразделениями и бизнес-линиями Группы и позволит нам максимально эффективно использовать капитал и другие ресурсы. Уверен, что группа ВТБ продолжит демонстрировать позитивную динамику количественных и качественных показателей деятельности по мере того, как российская экономика будет восстанавливаться.

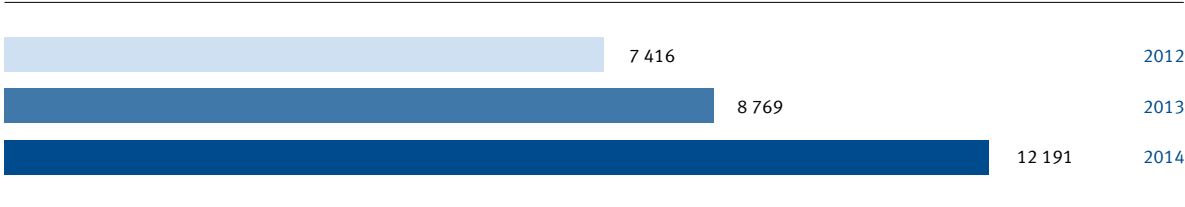
В заключении я хотел бы поблагодарить всех наших клиентов, инвесторов и партнеров, а также всю большую команду группы ВТБ за доверие, поддержку и профессиональную работу в 2014 году. Убежден, что, невзирая на трудности, наша совместная работа создает прочную основу для устойчивого развития экономики и процветания России.

Президент –  
Председатель  
Правления  
ОАО Банк ВТБ

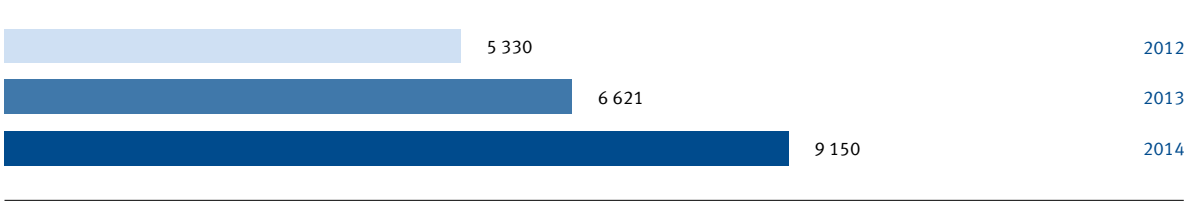
А. Л. Костин

# 1. Ключевые финансовые показатели

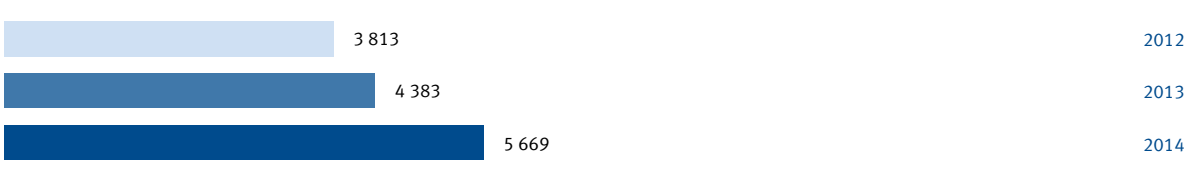
Активы группы ВТБ, млрд рублей



Кредитный портфель группы ВТБ<sup>1</sup>, млрд рублей

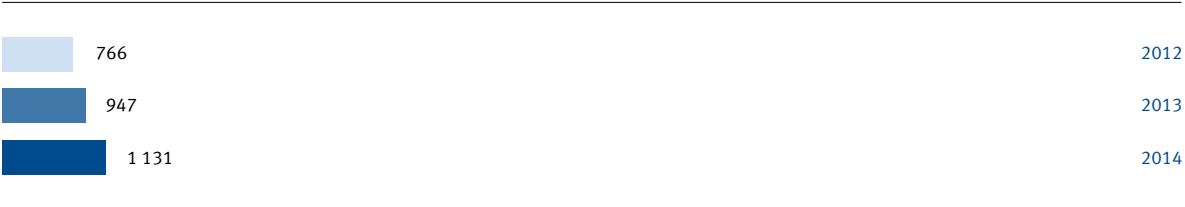


Средства клиентов группы ВТБ<sup>2</sup>, млрд рублей



1 Кредиты и авансы клиентам (до создания резерва), включая заложенные по договорам «репо»  
2 Данные за 2013 год представлены после переклассификации, информация о которой приведена в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

Собственные средства группы ВТБ, млрд рублей



Операционные доходы группы ВТБ (до создания резервов), млрд рублей



Чистая прибыль группы ВТБ, млрд рублей



Показатели эффективности и рентабельности, %

	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Чистая процентная маржа (NIM)	4,2	4,5	4,1
Отношение расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR)	50,5	49,1	43,7
Стоимость риска <sup>3</sup> (CoR)	1,2	1,6	3,4
Рентабельность капитала (ROE)	13,7	11,8	0,1

3 Отношение расходов на создание резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам к среднему объему кредитов и авансов клиентам за соответствующий период



*Познавая Восток*

*Филиал банка ВТБ в Шанхае – единственный из российских банков, вошедший в список ТОП-100 по объемам торгов в юанях на Китайской валютной бирже за 2014 год.*



## 2. Группа ВТБ на рынке финансовых услуг

Группа ВТБ – один из лидеров международного рынка финансовых услуг, вторая по величине финансовая группа России. Группа обладает широкой сетью отделений в России (более 1,8 тыс. точек продаж) и успешно развивает присутствие в ключевых финансовых рынках мира. Головным банком Группы является ОАО Банк ВТБ (далее – «банк ВТБ» или «Банк»). Основной акционер

Банка в лице Росимущества и Министерства Финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года Росимущество владело 60,93% обыкновенных акций банка, Министерство Финансов – 100% привилегированных акций Банка. Совокупная доля государства в уставном капитале Банка составляет 85,27%. Численность персонала Группы превышает 100 тыс. сотрудников.

### Ключевые направления бизнеса группы ВТБ

Корпоративно-инвестиционный бизнес	Средний бизнес	Розничный бизнес
Обслуживание компаний крупного бизнеса	Обслуживание компаний среднего бизнеса	Обслуживание физических лиц и компаний малого бизнеса
<ul style="list-style-type: none"><li>Активы: 6,7 трлн рублей</li><li>Кредитный портфель<sup>4</sup>: 5,2 трлн рублей</li><li>Средства клиентов: 2,2 трлн рублей</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Активы: 1,1 трлн рублей</li><li>Кредитный портфель<sup>4</sup>: 0,9 трлн рублей</li><li>Средства клиентов: 0,6 трлн рублей</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Активы: 3,3 трлн рублей</li><li>Кредитный портфель<sup>4</sup>: 2,0 трлн рублей</li><li>Средства клиентов: 2,6 трлн рублей</li></ul>

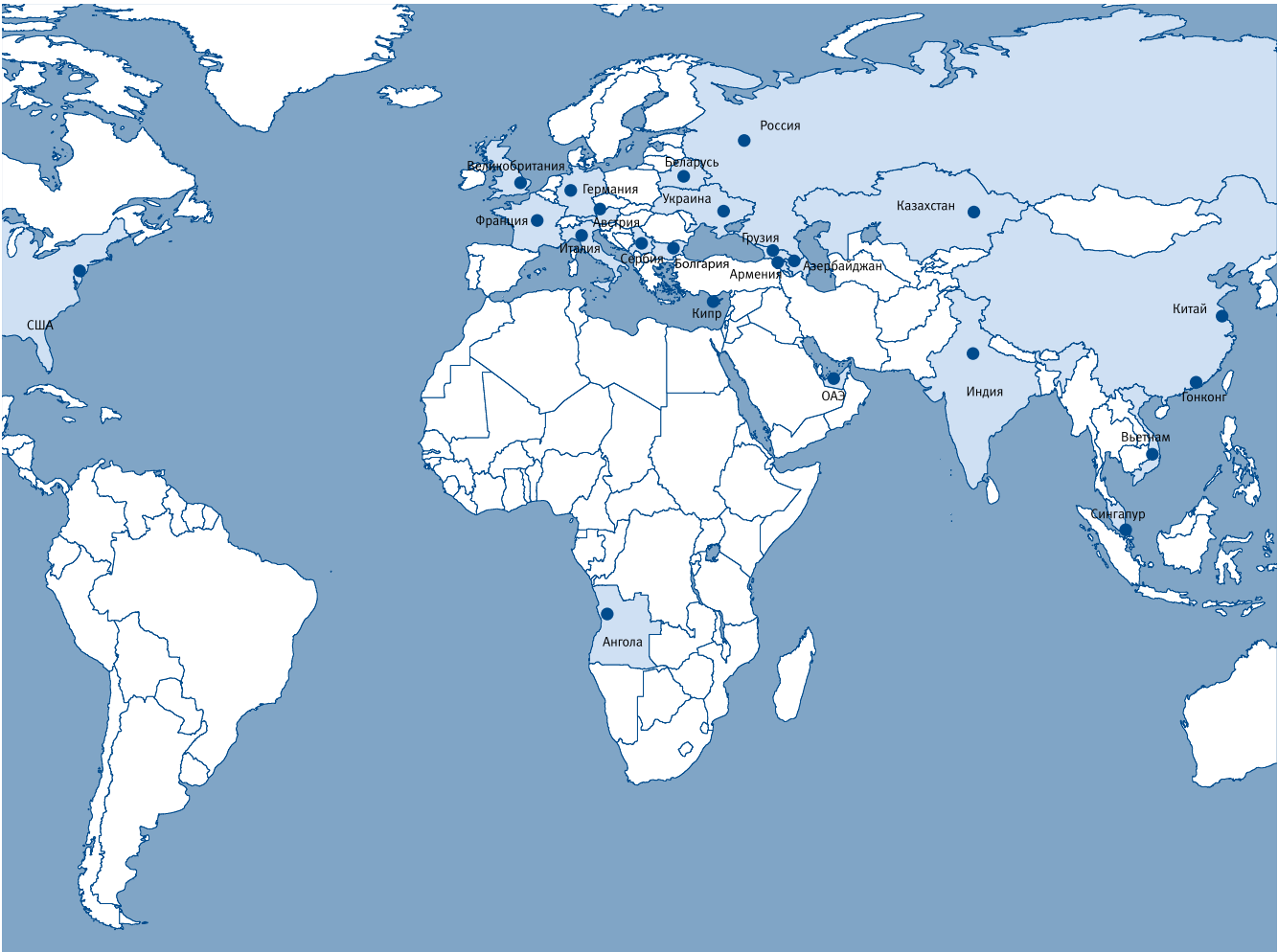
### Группа ВТБ на российском банковском рынке

Сегмент	Доля рынка, %	Место
Кредиты юридическим лицам	16,5	2
Счета и депозиты юридических лиц	18,8	2
Кредиты физическим лицам	14,9	2
Счета и депозиты физических лиц	9,8	2

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью. Компании Группы предоставляют услуги в странах СНГ, Европы, Азии, Северной Америки и Африки, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. Международные операции позволяют ВТБ диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высокомаржинальных рынках.

На конец 2014 года банковский бизнес Группы был представлен в 23 странах мира. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также

Страны присутствия группы ВТБ



по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плс в Сингапуре и Дубае.

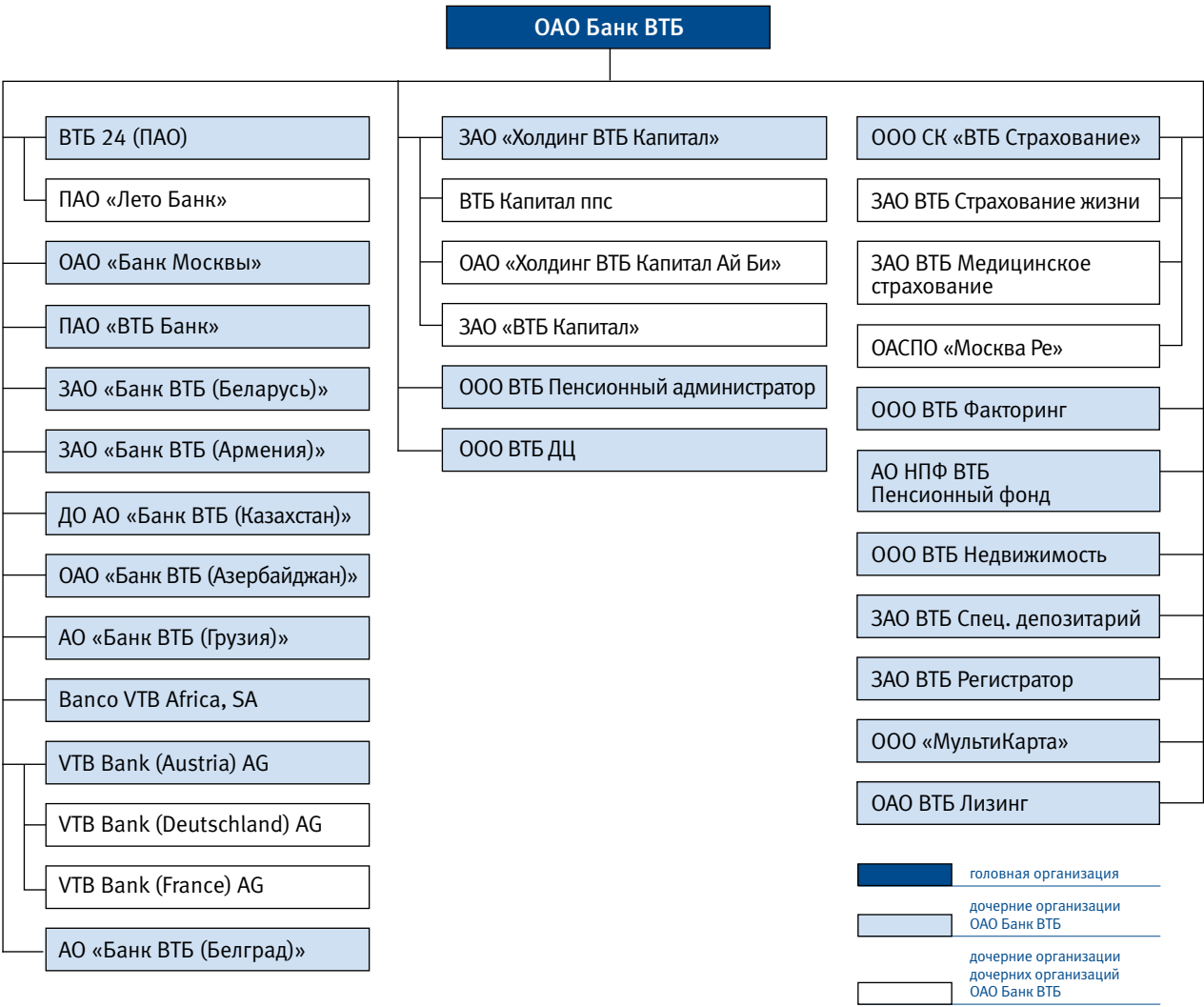
Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии. Помимо этого, во Вьетнаме ведет деятельность банк ВРБ (Вьетнамско-Российский совместный банк), созданный ВТБ совместно с вьетнамской кредитной организацией.

Основными конкурентами группы ВТБ по ключевым направлениям деятельности являются:

- банковские услуги для корпораций: Сбербанк России, Газпромбанк, Альфа-Банк, а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: Сбербанк России, Росбанк (Societe Generale Group) и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как Райффайзенбанк, ОТП Банк, ЮниКредит Банк и Ситибанк;

4 Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва), включая заложенные по договорам «репо»

Организационная структура группы ВТБ



инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные банки (Ренессанс Капитал, Сбербанк КИБ), российские коммерческие банки (Альфа-Банк, Газпромбанк и «Уралсиб»); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (Морган Стэнли Банк, Дж. П. Морган Банк Интернешнл, Ситибанк, Дойче Банк, Голдман Сакс Банк и другие).

Банк ВТБ включен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2014 №1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

### 3. Экономика и банковский сектор

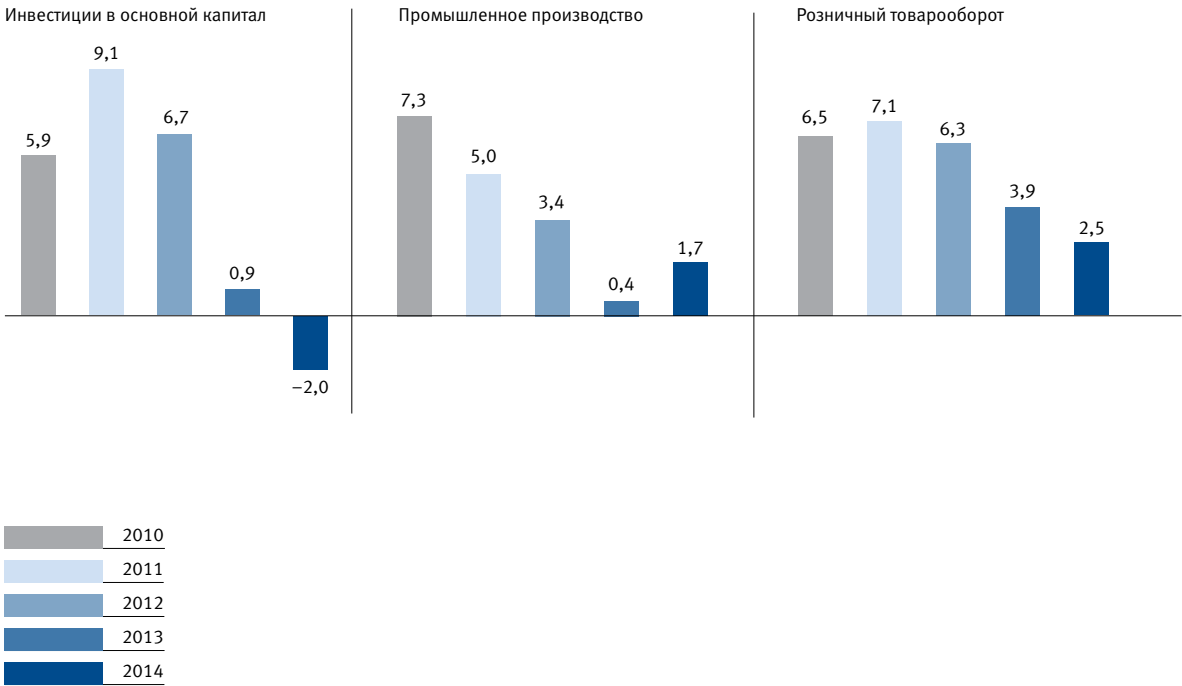
#### Российская экономика в 2014 году

В 2014 году снижение цен на нефть, напряженная внешнеполитическая обстановка и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на состоянии российской экономики. Возросший уровень неопределённости и ухудшение условий торговли оказывали давление на уровень деловой активности. Рост потребления домохозяйств замедлился до 1,5% (по сравнению с 5,0% годом ранее), а рост государственных расходов – до

0,5% (по сравнению с 1,1% годом ранее). Приrost реального ВВП составил 0,6% по сравнению с 1,3% в 2013 году.

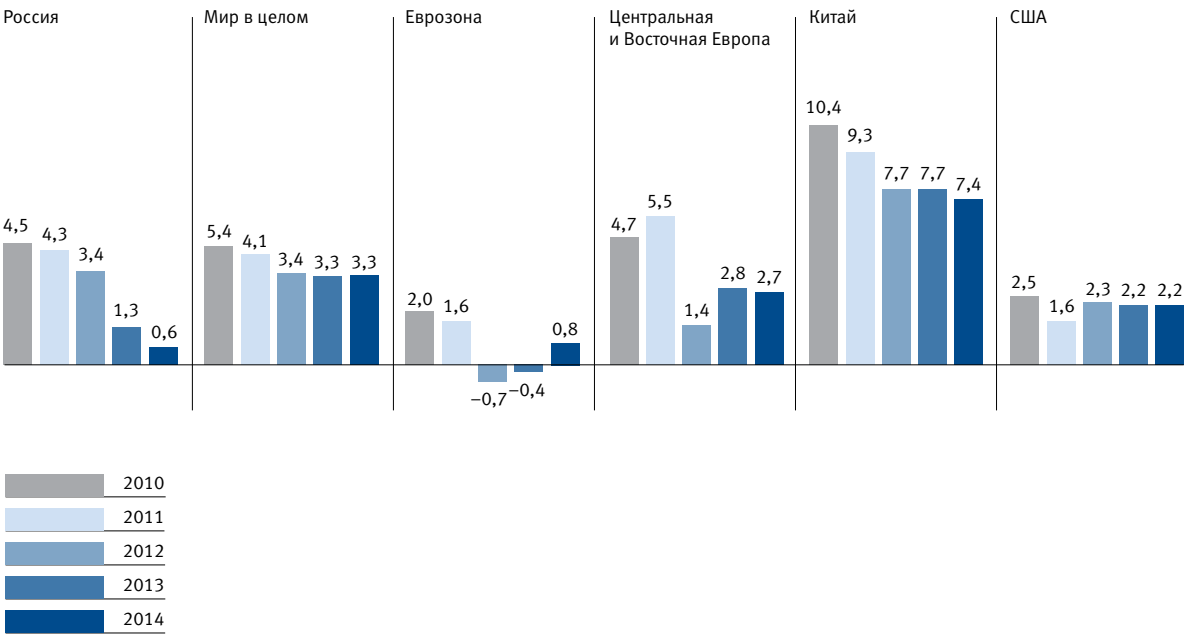
Тенденция к ухудшению динамики инвестиций в основной капитал продолжилась в результате сокращения доступа российских компаний к внешним источникам капитала и значительного роста стоимости заимствований на внутреннем рынке. По итогам года инвестиции в основной капитал снизились на 2,0% по сравнению с приростом на 0,9% годом ранее.

#### Динамика макроэкономических показателей России, в % к предыдущему году



Источник: данные Росстата.

Прирост ВВП России по сравнению с другими странами, в % к предыдущему году



Источник: данные IMF World Economic Outlook Database и Росстата (по ВВП России).

Шоки на международных сырьевых рынках, международные секторальные санкции, а также ряд других факторов способствовали повышению волатильности на валютном рынке и снижению курса рубля к доллару США на 72% по итогам прошедшего года до уровня 56,3 рублей за доллар. Во второй половине года Банк России завершил переход к режиму плавающего валютного курса, при этом сохранив за собой право проведения интервенций в случаях, когда дестабилизация валютного рынка может нести угрозы для финансовой стабильности страны. При этом на фоне значительных колебаний курса рубля к основным мировым валютам Банк России значительно увеличил ключевую ставку и ввел ряд инструментов, позволяющих кредитным организациям привлекать рефинансирование в иностранной валюте.

Снижение курса рубля, ограничения в сфере внешней торговли, а также рост регулируемых тарифов создали условия для ускорения инфляции. По итогам 2014 года индекс потребительских цен вырос на 11,4%, что значительно превысило верхнюю границу целевого диапазона Банка России. Тенденция к ускоренному росту была общей для всех компонентов индекса. Продовольственные товары продемонстрировали рост на 15,4%, непродовольственные товары – на 8,1%, услуги – на 10,5%. Удорожание непродовольственных товаров происходило за счет эффекта переноса валютного курса на цены и ажиотажного спроса на товары длительного пользования в последние месяцы года.

В целях стабилизации курса рубля, а также сдерживания инфляционных ожиданий, значительно выросших на фоне ослабления

национальной валюты, Банк России проводил жесткую денежно-кредитную политику. В результате серии решений о повышении ключевой ставки ее уровень достиг 17,0% по сравнению с 5,5% на начало 2014 года, что также привело к повышению процентных ставок по банковским кредитам и замедлению кредитной активности российских банков (с учетом валютной переоценки).

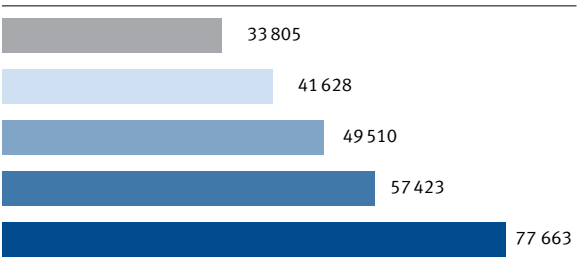
Ситуация с внешним долгом оставалась стабильной. По оценке Банка России, совокупный внешний долг России сократился на 129,4 млрд долларов США и составил 599,5 млрд долларов США. При этом внешние обязательства банковского сектора снизились на 43,3 млрд долларов США и по состоянию на начало января 2015 года находились на уровне 171,1 млрд долларов США, а внешний долг корпоративных заемщиков сократился на 60,3 млрд долларов США и составил 376,5 млрд долларов США.

Российский банковский сектор в 2014 году

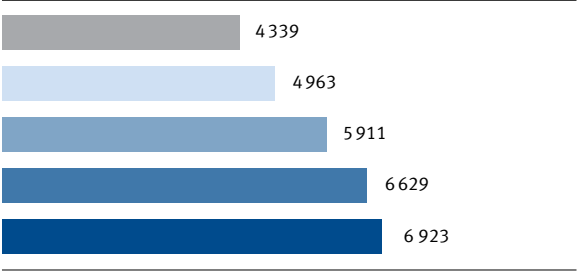
Основное влияние на динамику активов и пассивов российских банков в течение года оказывали валютная переоценка и рост спроса на кредиты со стороны корпоративных клиентов в условиях ограниченного доступа на мировые рынки долга. В результате рост активов банковской системы ускорился до 35,2% в 2014 году по сравнению с 16,0% годом ранее. Уровень проникновения банковских услуг, определяемый как отношение совокупных активов банков к ВВП, достиг 109% на конец 2014 года, увеличившись с 87% на конец 2013 года.

Падение темпов экономического роста оказывало давление на уровень и качество спроса на кредитные ресурсы. Еще одним фактором, сдерживавшим кредитную активность банков, стало ужесточение участниками рынка требований к заемщикам с целью сохранения качества активов. Совокупный портфель кредитов корпоративным и розничным клиентам по итогам 2014 года увеличился на 25,9% (по итогам 2013 года – на 17,1%), а ускорение темпов его роста было обусловлено динамикой корпоративного кредитования.

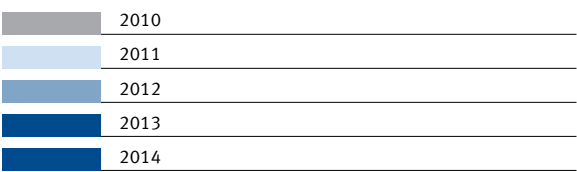
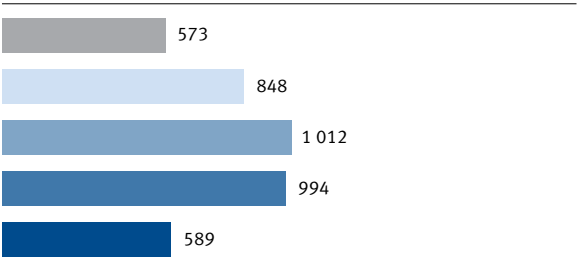
Активы, млрд рублей



Капитал, млрд рублей



Чистая прибыль, млрд рублей



Источник: данные Банка России.

Рост рынка в корпоративном и розничном сегментах рынка показал разнонаправленную динамику. Валютная переоценка и закрытость внешних рынков для российских заемщиков способствовали ускорению роста корпоративного портфеля до 31,3% в 2014 году против 12,7% годом ранее. Рост розничного портфеля замедлился до 13,8% в минувшем году против 28,7% по итогам 2013 года, что было обусловлено мерами Банка России по сдерживанию роста потребительского кредитования в России и незначительной долей валютных ссуд в розничном кредитовании.

Качество активов банковского сектора снижалось на фоне замедления экономического роста. Доля просроченных кредитов увеличилась до 4,7% на конец 2014 года по сравнению с 4,2% на конец 2013 года, главным образом за счет ухудшения качества розничного кредитного портфеля, где доля просроченных кредитов достигла 5,9% по сравнению с 4,4% на конец 2013 года. Доля просроченных кредитов в корпоративном кредитном портфеле выросла незначительно – до 4,2% на 31 декабря 2014 года по сравнению с 4,1% на конец предыдущего года.

Наращение объема просроченных кредитов способствовало увеличению отчислений в резервы под обесценение кредитного портфеля. По итогам 2014 года отношение резервов к совокупному кредитному портфелю увеличилось до 8,5% по сравнению с 7,4% на конец 2013 года. В абсолютном выражении объем резервов вырос на 43%,1%. Коэффициент покрытия кредитных рисков достиг 180% против 176% на конец 2013 года.

Увеличение расходов банков на создание резервов привел к значительному снижению прибыльности банковского бизнеса: совокупная прибыль банковского сектора в 2014 году сократилась на 40,7% по сравнению с уровнем предыдущего года до 589 млрд рублей. Помимо отчислений в резервы, этому способствовало сжатие чистой процентной маржи на фоне резкого удорожания стоимости фондирования и невозможности полностью переложить эти затраты на клиентов. По данным

Банка России, число убыточных банков в России увеличилось с 88 в 2013 году до 126 в 2014 году.

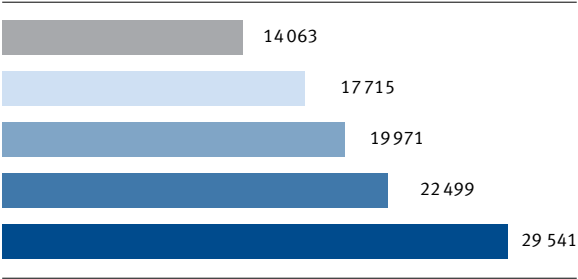
Значительные колебания курса рубля и слабая динамика реальных доходов населения стали причинами снижения темпов роста вкладов физических лиц до 9,4% в минувшем году против 19,0% годом ранее. В то же время обесценение национальной валюты и снижение инвестиционной активности бизнеса способствовали резкому росту остатков средств на счетах корпоративных клиентов, увеличившихся на 40,9% с начала года (на 13,2% по итогам 2013 года). Доля средств клиентов в совокупных обязательствах банков снизилась до 61% на 31 декабря 2014 года с 68% на начало года за счет роста задолженности банковского сектора перед Банком России. Отношение чистых кредитов к депозитам по итогам года снизилось с 88% до 87%.

Значительный рост активов и снижение прибыльности привели к падению коэффициента общей достаточности капитала банков до 12,5% на конец 2014 года против 13,5% на конец 2013 года.

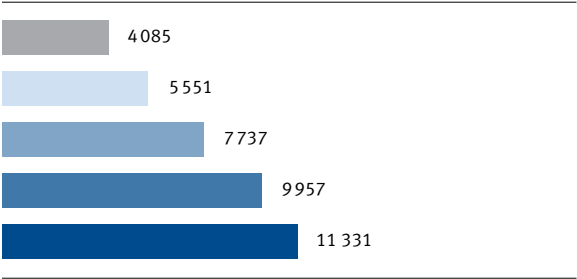
Правительство Российской Федерации и Банк России в течение года оказывали адекватную поддержку банковскому сектору с целью минимизации влияния негативных внешних факторов на банки и их клиентов. В соответствии с поправками в законодательство Российской Федерации, принятыми в конце 2014 года, государство создало дополнительные механизмы повышения капитализации кредитных организаций с использованием средств Банка России и облигаций федерального займа, внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства по страхованию вкладов. Кроме того, Банк России в конце года объявил о введении временного моратория на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг финансовых организаций, предоставил банкам временное право рассчитывать пруденциальные требования по валютным операциям с использованием валютного курса за предыдущий квартал, а также усовершенствовал механизмы рефинансирования банков в иностранной валюте.

Российский банковский сектор: кредитный портфель и средства клиентов, млрд рублей

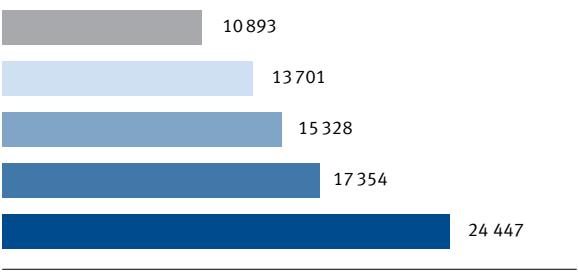
Кредиты юридическим лицам



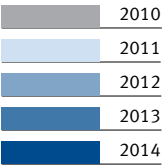
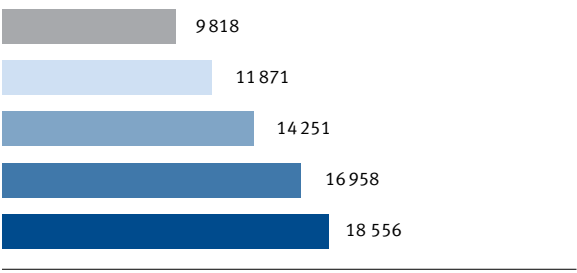
Кредиты физическим лицам



Депозиты юридических лиц



Депозиты физических лиц



Источник: данные Банка России.





*Инвестируя в развитие*

*ВТБ утвердил трехлетнюю стратегию развития Группы под названием «Стратегия качественного роста». Новые инициативы помогут ВТБ успешно пройти все фазы экономического цикла и обеспечить прибыльный рост бизнеса в интересах инвесторов.*

## 4. Отчет менеджмента

### 4.1. Важнейшие события 2014 года

#### Январь – март

Группа ВТБ выделила средний бизнес как отдельный операционный сегмент и центр прибыли, поставив задачу нарастить рыночную долю в данном сегменте по всем ключевым продуктам. Средний бизнес вносит существенный вклад в балансовые показатели и доходы Группы.

#### Апрель

ВТБ объявил новую стратегию развития Группы на 2014–2016 годы, названную «Стратегией качественного роста». В числе основных задач, обозначенных в Стратегии, – оптимизация издержек и бережливое отношение к расходам во всех бизнес-линиях.

#### Июнь

19 июня состоялось годовое Общее собрание акционеров ВТБ по итогам 2013 года. На собрании присутствовало более 350 акционеров и их представителей. Мероприятие транслировалось в онлайн-режиме на сайте банка ВТБ.

#### Июль

Банк ВТБ и ОАО «Банк Москвы» внесены в список отраслевых санкций США, а группа ВТБ (банк ВТБ и его дочерние банки за пределами Европейского союза) – в список отраслевых санкций ЕС.

Введение санкций осложнило взаимодействие участников Группы с зарубежными партнерами и контрагентами, однако, благодаря усилиям, предпринятым менеджментом, негативное влияние санкций на Группу было минимизировано.

#### Сентябрь

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров банка ОАО Банк ВТБ разместил привилегированные акции на сумму около 214 млрд рублей, конвертировав в данные акции субординированные кредиты, полученные в 2008 году в рамках пакета мер Правительства РФ по поддержке банковского сектора. Выпущенные акции включены в базовый капитал Банка, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБ РФ и стандартами Базеля III.

#### Декабрь

Правительство РФ разместило на субординированный депозит в ВТБ средства Фонда национального благосостояния в сумме 100 млрд рублей. Депозит был классифицирован ЦБ РФ в качестве капитала второго уровня.

### 4.2. Стратегия группы ВТБ

Группа ВТБ приступила к реализации Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014 – 2016 годы («Стратегия качественного роста»), утвержденной Наблюдательным советом Банка 10 апреля 2014 года (Протокол № 06).

Основными целями развития группы ВТБ, согласно Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2016 годы являются качественный рост, предполагающий сохранение лидерских позиций на рынке, реализация потенциала ключевых точек роста при достижении целевой рентабельности и развитии эффективных систем управления рисками. Основными приоритетами / направлениями на пути к достижению этих целей для ОАО Банк ВТБ и группы ВТБ являются:

- сохранение сильных позиций на рынке и повышение эффективности Корпоративно-инвестиционного бизнеса;
- опережающий рост розничного бизнеса – увеличение доли рынка и доли в бизнесе Группы;
- выделение Среднего бизнеса в отдельный центр прибыли и укрепление позиций Группы в сегменте;
- повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам;
- совершенствование риск-менеджмента и усиление контроля над рисками на уровне Группы.

На результаты первого года реализации Стратегии повлияли внешние факторы, в том числе обострение геополитической ситуации, замедление роста российской экономики, экономический кризис на Украине, обесценение рубля и существенное повышение процентных ставок. Все эти события потребовали от Группы адекватной оценки рисков, адаптации кредитных процессов и корректировки среднесрочных планов развития по отдельным направлениям.

Вместе с тем, несмотря на сложную экономическую ситуацию, группа ВТБ продемонстрировала сильные операционные результаты, нарастила клиентскую базу и увеличила доли рынка в приоритетных сегментах бизнеса, создав условия для качественного долгосрочного развития в рамках приоритетов Стратегии.

- выделение среднего бизнеса в отдельный операционный сегмент и формирование структуры управления данного бизнеса;
- усиление роли корпоративного центра (центра управления Группой) за счет концентрации в подразделениях банка ВТБ ключевых компетенций и усиления координации деятельности глобальных бизнес-линий и дочерних компаний по всем направлениям поддержки и контроля;
- дальнейшая оптимизация регионального присутствия Группы, завершение ряда проектов по повышению производительности труда и высвобождению площадей в действующей сети, централизация закупочной деятельности;
- централизация функции риск-менеджмента в рамках Группы с выделением профильных подразделений по управлению кредитным риском глобальных бизнес-линий; внедрение системы риск-аппетита Группы и установление лимитов и контрольных значений риск-аппетита.

#### Информация о Долгосрочной программе развития банка ВТБ

На основе утвержденной Наблюдательным советом Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014 – 2016 годы и в соответствии с требованиями, предъявляемыми к обществам, включенным в специальный перечень Правительства Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 года № 91-р) в Банке была разработана и утверждена Наблюдательным советом Банка Долгосрочная программа развития ОАО Банк ВТБ на 2014 –



2018 годы (Протокол Наблюдательно совета № 25 от 18 декабря 2014 года) (далее – Программа, ДПР).

Программа содержит детальные перечни мероприятий, обеспечивающих достижение целей развития Банка, определенных Стратегией (более детальное описание реализации отдельных мероприятий в 2014 году представлено в соответствующих разделах Отчета).

Ниже представлены основные мероприятия / инициативы по ключевым направлениям.

**Основные мероприятия / инициативы в Корпоративно-инвестиционном бизнесе:**

- сохранение сильных позиций на рынке корпоративного кредитования и инвестиционно-банковского обслуживания;
- укрепление позиций на рынке привлеченных средств, рост доли текущих счетов;
- дальнейшее развитие транзакционного бизнеса за счет кросс-продаж и расширения продуктового предложения, повышение комиссионных доходов;
- активное привлечение клиентов вне категории крупнейших 100 клиентов;
- повышение эффективности расходов.

**Основные мероприятия / инициативы в Среднем бизнесе:**

- увеличение доли рынка по всем продуктовым направлениям;
- сохранение допустимого профиля риска в условиях активного роста;
- выделение среднего бизнеса в самостоятельный операционный сегмент;

- существенное сокращение расходов сети и головного офиса, связанных с обслуживанием среднего бизнеса;

- формирование значимого вклада бизнес-линии в финансовые результаты Группы.

**Основные мероприятия / инициативы в Розничном бизнесе:**

- продолжение развития опережающими темпами;
- существенное расширение сети отделений (до 2,6 тысяч) и банкоматов (до 16 тысяч);
- развитие дистанционных каналов обслуживания, увеличение доли операций через удаленные каналы;
- завершение перехода на сегментно-ориентированную модель работы с клиентами;
- дальнейшее развитие федеральной модели работы с малым бизнесом;
- инвестиции в обновление ИТ-платформы и улучшение инфраструктуры.

Одним из ключевых приоритетов Группы на 2014 – 2018 годы является также оптимизация затрат. Основные мероприятия / инициативы на данном направлении:

- оптимизация расходов на оплату труда;
- повышение производительности бизнес-подразделений и подразделений поддержки и контроля;
- оптимизация филиальной сети Группы ВТБ;
- централизация поддержки и контроля, повышение эффективности закупок в Группе.

**Основные мероприятия / инициативы в области управления рисками:**

- гармонизация подходов и централизация управления рисками в Группе через разработку детализированных групповых стандартов;
- создание центральной функции по рейтингованию клиентов и функции валидации моделей на уровне Группы;
- внедрение управления на основе показателей эффективности, чувствительных к риску, через определение риск-аппетита, его каскадирование и мониторинг целевых показателей;
- внедрение современных подходов портфельного анализа и стресс-тестирования.

Плановый срок реализации основных мероприятий – 2018 год.

**Информация о наличии заключения аудитора о реализации Долгосрочной программы развития**

В соответствии с Директивами Правительства Российской Федерации от 17.07.2014 № 4955п-П13, в Банке предусмотрена ежегодная аудиторская проверка реализации Программы (далее – Аудит). Аудит реализации Программы регламентируется утвержденным в Банке Стандартом проведения аудиторской проверки реализации долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ, содержащим информацию о порядке планирования проверки, конкурсной процедуре отбора аудитора, проведении аудита, сроках выполнения работ по проведению аудита и принятии решений по результатам проверки.

На момент составления настоящего Годового отчета, Банком осуществляется Аудит реализации Программы в соответствии с поручениями Правительства РФ и утвержденного в Банке Стандарта проведения аудиторской проверки реализации долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ.

По итогам проведения Аудита результаты проверки и предложения аудитора, в соответствии со Стандартом проведения аудиторской проверки реализации долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ, будут вынесены на рассмотрение Комитета по стратегии и корпоративному управлению и Наблюдательного совета Банка.

**Информация о системе ключевых показателей эффективности**

Важным элементом контроля достижения целей Стратегии и ДПР является включение ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), определенных указанными документами, в систему мотивации ответственных лиц, гарантирующее единую направленность действий сотрудников на достижение стратегических целей. В рамках этого направления в 2014 году были утверждены следующие документы, обуславливающие дальнейшее развитие системы ключевых показателей эффективности в Банке:

- Положение о вознаграждении исполнительных органов ОАО Банк ВТБ и ключевых показателях эффективности их деятельности (Протокол Наблюдательного совета Банка № 05 от 05 марта 2015 года);
- Перечень ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления ОАО Банк ВТБ (Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года);
- Методика расчета и оценки КПЭ «Рентабельность инвестиций акционеров» (TSR) (Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года);
- Порядок определения расчетной величины вознаграждения членов Правления ОАО Банк ВТБ в зависимости от степени исполнения КПЭ (Протокол Наблюдательного совета Банка № 26 от 30 декабря 2014 года).

Указанные документы были подготовлены в соответствии с Методическими указаниями по применению ключевых показателей эффективности государственными корпорациями, государственными компаниями, государственными унитарными предприятиями, а также хозяйственными обществами, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации в совокупности превышает 50% (далее – Методические указания), разработанными Минэкономразвития России совместно с Росимуществом.

В рамках исполнения поручений Правительства Российской Федерации, в текущую редакцию Положения о вознаграждении исполнительных органов ОАО Банк ВТБ и ключевых показателях эффективности их деятельности включена информация, касающаяся:

- соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- зависимости вознаграждения исполнительных органов Банка от достижения целей и задач, определенных долгосрочной программой развития Банка;
- зависимости КПЭ единоличного исполнительного органа от достижения плановых значений результативных показателей деятельности группы ВТБ, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности ОАО Банк ВТБ и его дочерних компаний в соответствии с требованиями МСФО, определенных долгосрочной программой развития Банка.

Увязка расчетного размера переменной части вознаграждения членов Правления Банка ВТБ с исполнением установленных КПЭ содержится в утвержденном Порядке определения расчетной величины переменной части вознаграждения членов Правления ОАО Банк ВТБ, а также в трудовых договорах топ-менеджмента Банка.

В соответствии с утвержденными стратегическими целями установлены следующие ключевые показатели эффективности деятельности группы ВТБ:

Показатель	Определение показателя
ROE (Return on equity)	Рентабельность акционерного капитала
TSR (Total shareholders return)	Рентабельность инвестиций акционеров за соответствующий год
ЧОД до резервов	Чистые операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля
Стоимость риска	Отношение результатов по резервам к среднему объему кредитного портфеля
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
CIR (Cost-Income ratio)	Отношение административно-управленческих расходов к чистому операционному доходу до резервов
Достаточность капитала 1 уровня	Установленный целевой уровень достаточности капитала первого уровня по Группе ВТБ

Целевые значения показателей, утвержденных Наблюдательным советом на 2014 год и их степень достижения.

Ключевой показатель эффективности	2014 (план)	2014 (факт)	Комментарии
ROE (Рентабельность акционерного капитала)	11,0 %	0,1 %	Снижение чистой прибыли Группы преимущественно в результате создания резервов вследствие геополитических и макроэкономических факторов.
TSR (Рентабельность инвестиций акционеров за соответствующий год)	(19,7 %)⁵	24,8 %	Фактическое исполнение КПЭ превышает план.
ЧОД до резервов, млрд руб.	510,0	547,5	Фактическое исполнение КПЭ превышает план.
Стоимость риска, %	1,9 %	3,4 %	Создание резервов сверх плана и снижение чистой прибыли Группы вследствие геополитических и макроэкономических факторов.
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	69,9	63,1	Рост в 2014 году составил 14% относительно 2013 года, превысив темп роста Чистого процентного дохода. Отклонение на 10% от плана связано с воздействием ухудшения экономической ситуации на бизнес-активность клиентов.
CIR (Отношение административно-управленческих расходов к ЧОД до резервов)	46,3 %	43,7 %	Фактическое исполнение КПЭ превышает план.
Достаточность капитала 1 уровня	10,8 %	9,8 %	Создание резервов сверх плана вследствие геополитических и макроэкономических факторов, указанных выше.

Целевые значения показателей, утвержденных Наблюдательным советом на 2015-2018 гг.

Ключевой показатель эффективности	2015	2016	2017	2018
ROE (Рентабельность акционерного капитала)	14 %	15 %	15 %	15 %
TSR (Рентабельность инвестиций акционеров за соответствующий год)	Доходность отраслевого индекса ММВБ – финансы за соответствующий отчетный период с корректировкой на выплаченные за данный период дивиденды по акциям, входящим в расчет данного индекса.			
ЧОД до резервов, млрд руб.	623	743	810	875
Стоимость риска, б.п.	199	216	190	174
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	92	118	140	155
CIR (Отношение административно-управленческих расходов к чистому операционному доходу до резервов)	44 %	42 %	42 %	42 %
Достаточность капитала 1 уровня	11,0 %	11,3 %	11,4 %	11,5 %

5 Доходность Индекса ММВБ «Финансы» за отчетный период, рассчитанная в соответствии с утвержденной Методикой расчета и оценки КПЭ TSR, составила отрицательное значение.



На основе указанных КПЭ формируются ключевые показатели эффективности для оценки деятельности исполнительных органов ОАО Банк ВТБ с учетом сфер ответственности соответствующих руководителей ОАО Банк ВТБ. В качестве ключевых показателей эффективности могут также использоваться индивидуальные показатели, характеризующие качество реализации проектов/задач/программ, установленных для соответствующих руководителей.

Перечень КПЭ, их целевые значения и веса в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами устанавливаются на отчетный год решением Наблюдательного совета индивидуально для каждого члена Правления.

В соответствии с п. 4.1. Положения о вознаграждении исполнительных органов ОАО Банк ВТБ и ключевых показателях эффективности их деятельности при установлении плановых значений КПЭ могут быть использованы утвержденные бизнес-план, бюджет и стратегия Банка. В соответствии с п.6.1. Положения о вознаграждении исполнительных органов ОАО Банк ВТБ и ключевых показателях эффективности их деятельности объем переменной части вознаграждения исполнительных органов определяется с учетом выполнения показателей, измеряющих результаты как в зоне ответственности конкретного члена Правления (индивидуальные показатели), так и в целом по организации (групповые показатели).

Программа отчуждения непрофильных активов банка ВТБ

Работа с непрофильными активами является важным направлением повышения эффективности Группы. В банке ВТБ действует Программа отчуждения непрофильных активов ОАО Банк ВТБ, разработанная в соответствии с Указом Президента РФ от 7 мая 2012 г. № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» и в рамках реализации стратегии развития Группы.

Программа была рассмотрена и утверждена Наблюдательным советом ВТБ в ноябре 2012 года (Протокол заседания Наблюдательного совета № 21 от 26 ноября 2012 года).

На основе детального анализа Банк включил в Программу ряд непрофильных активов, в том числе акции компаний, в которых ВТБ владеет миноритарными долями участия. Наиболее эффективной схемой реализации непрофильных активов является продажа работающего бизнеса или пакетов акций с целью возврата всех вложенных в данные активы средств: кредитов и прямых инвестиций в акционерный капитал. Сроки выхода из непрофильных активов зависят в том числе от состояния рынка и наличия платежеспособных покупателей при условии финансовой привлекательности сделок для Группы.

В течение 2014 года Банк не проводил сделок по отчуждению непрофильных активов.

4.3. Обзор операционной деятельности

4.3.1. Корпоративно-инвестиционный бизнес

Портрет сегмента:

Доля в показателях группы ВТБ, в %	
Активы	42,4 %
Кредитный портфель после вычета резервов	60,8 %
Доходы от внешних клиентов	38,2 %
Чистые процентные доходы	30,7 %
Чистые комиссионные доходы	20,8 %
Расходы на создание резерва <sup>6</sup>	43,5 %
Чистые операционные доходы	10,5 %
Расходы на персонал и административные расходы	21,7 %

Глобальная бизнес-линия «Корпоративно-инвестиционный бизнес» (КИБ) специализируется на обслуживании крупных корпоративных клиентов, продаже кредитных, транзакционных

и инвестиционных продуктов, услуг лизинга и факторинга на всех территориях присутствия группы ВТБ, включая Россию, страны СНГ, Европы, Азии, США, Ближний Восток и Африку.

С целью обеспечения максимальной эффективности обслуживания клиентов в ВТБ выделены клиентское подразделение, отвечающее за взаимодействие с клиентами, и кредитное подразделение, в компетенцию которого входит предоставление и развитие современной линейки кредитных продуктов.

Модель обслуживания клиентов основана на формировании в рамках клиентского подразделения отраслевых дирекций и управлений, отвечающих за развитие бизнеса с клиентами рыночных отраслей экономики, а также предприятий государственного и оборонного секторов. Данный подход позволяет повысить качество отраслевой экспертизы и выстроить предложение банковских продуктов с учетом потребностей конкретных клиентов.

Структура кредитного подразделения также сформирована с учетом отраслевой специализации и особенностей обслуживания клиентов различных категорий бизнеса. Это позволяет оптимизировать подходы к проведению кредитного анализа и повышать качество кредитного портфеля Группы.

Наряду с кредитным бизнесом стратегически важными направлениями для КИБ являются транзакционный бизнес и инвестиционный бизнес.

Линейка продуктов транзакционного бизнеса включает в себя услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, валютному контролю, эквайрингу, инкассации, дистанционному обслуживанию, продукты привлечения денежных средств, централизации расчетов и управления ликвидностью, а также продукты документарного бизнеса.

В рамках инвестиционного бизнеса клиентам Группы доступен полный перечень инвестиционно-банковских продуктов, включая проведение торговых операций, организацию выпуска

долговых и долевого ценных бумаг, финансовое консультирование по сделкам на рынках капитала и в области слияний и поглощений, развитие бизнеса прямых инвестиций, управление активами, конверсионные операции, хеджирование валютных и процентных рисков.

Основными задачами КИБ в соответствии со Стратегией группы ВТБ являются сохранение сильных позиций на рынке, повышение эффективности и бережное отношение к расходам.

Кредитование клиентов

В течение 2014 года на российском рынке корпоративного кредитования наблюдался повышенный спрос на кредитные ресурсы со стороны крупных высококачественных заемщиков, обусловленный тем, что международные рынки долгового капитала в основном оставались закрыты для эмитентов из России.

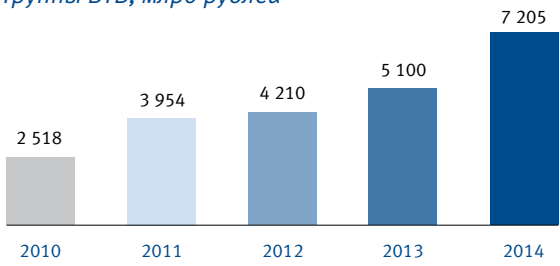
В то же время во второй половине года рост уровня неопределенности в экономике, значительные колебания валютного курса и пересмотр банками процентных ставок в ответ на рост ключевой ставки Банка России оказывали сдерживающее влияние на инвестиционную активность крупных клиентов и их спрос на кредитные ресурсы.

Несмотря на сложные экономические условия, снижение потребительского спроса и введение секторальных санкций со стороны США и ЕС, группа ВТБ продолжала наращивать кредитование корпоративных клиентов темпами, превышающими средние по отрасли. По итогам 2014 года корпоративный кредитный портфель Группы увеличился на 41,3% до 7 205,3 млрд рублей. В результате Группа увеличила свою долю на рынке кредитования юридических лиц с 15,5% до 16,5%, сохранив вторую позицию на рынке.

Ухудшение экономической ситуации в России, волатильность валютного курса, а также развитие кризиса на Украине оказали значительное влияние на клиентов Группы и способствовали росту

6 Включает расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.

Портфель корпоративных кредитов<sup>7</sup>  
Группы ВТБ, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО.

Отраслевая структура портфеля кредитов  
юридическим лицам



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО.

расходов на создание резервов по портфелю кредитов юридическим лицам. В ответ на изменение макроэкономической конъюнктуры Группа скорректировала политику кредитования корпоративных клиентов путем ограничения выдачи новых валютных кредитов, а также ужесточения требований к обеспечению кредитов.

Банк ВТБ предоставляет широкую линейку кредитных продуктов, осуществляя кредитование на различные сроки во всех основных мировых валютах. Банк предоставляет кредитные линии различных типов — с лимитом выдачи, с лимитом задолженности, с лимитом выдачи и задолженности.

Помимо традиционного кредитования ВТБ предлагает клиентам крупного бизнеса сложные кредитные продукты, включая структурное «репо», инвестиционное и проектное финансирование, услуги долгового и долевого финансирования, консультационные услуги по вопросам структурирования инвестиционных проектов, услуги торгового финансирования и привлечения прямого финансирования от институциональных инвесторов и банков. Клиентам ВТБ также доступны продукты структурного финансирования, позволяющие существенно снизить ставку по кредиту путем предоставления банку опциона на выбор валюты погашения кредита. Услуги лизинга и факторинга клиентам Группы предоставляют компании Система Лизинг 24 (акционерное общество) и ООО ВТБ Факторинг (далее ВТБ Лизинг и ВТБ Факторинг).

В 2014 году кредитные инструменты Группы активно использовались в инфраструктурных проектах, в том числе в проекте по строительству автомагистрали М-11 «Москва – Санкт-Петербург». Группа продолжала финансирование строительства платного мостового перехода через реку Кама в рамках государственно-частного партнерства (ГЧП) с правительством Республики Удмуртия. ВТБ также является ключевым участником финансирования строительства магистрали «Западный скоростной

<sup>7</sup> Кредитный портфель до вычета резерва, включающий кредиты, заложенные по договорам «репо».

диаметр» (ЗСД) в Санкт-Петербурге, одного из крупнейших в мире проектов ГЧП в сфере развития платных автомобильных дорог. ЗСД был неоднократно отмечен как лучший проект инфраструктурного финансирования в Европе.

В 2014 году Банк активно участвовал в финансировании субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также в реализации государственных программ, направленных на обеспечение доступности кредитов для реального сектора экономики. По состоянию на 31 декабря 2014 года кредитный портфель банка в данных сегментах кредитования превысил 600 млрд рублей.

Приоритетом корпоративно-инвестиционного бизнеса остается развитие торгового и экспортного финансирования. В 2015 году планируется расширение данных операций во всех регионах присутствия группы ВТБ с особым фокусом на Азиатско-Тихоокеанском регионе, в частности на финансировании внешнеторгового оборота между Россией и Китаем в рамках сотрудничества с китайскими банками.

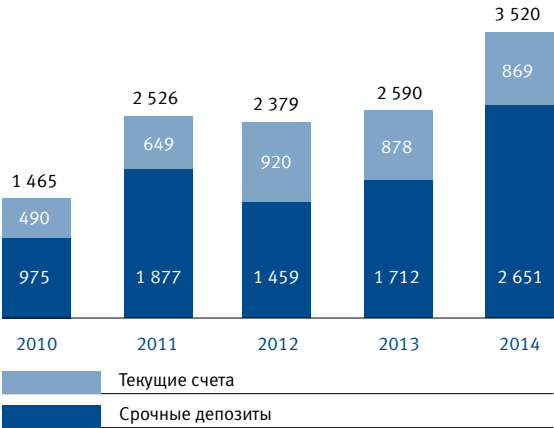
Группа ВТБ успешно реализует стратегию роста на рынках международного кредитования. В 2014 году были закрыты сделки по предоставлению суверенных кредитов республике Ангола, а также кредитных линий в пользу индийского промышленного конгломерата Essar.

Привлечение средств клиентов

Гибкая политика ВТБ в формировании ставок и индивидуальный подход Группы к клиентам позволили своевременно реагировать на рыночные изменения, решения регулятора и запросы российских компаний. В течение 2014 года ВТБ предпринял ряд шагов для повышения привлекательности депозитных продуктов, в частности продлил время заключения сделок по депозитам «овернайт».

<sup>8</sup> Данные за 2013 год представлены после переклассификации, информация о которой приведена в консолидированной финансовой отчетности группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

Средства юридических лиц<sup>8</sup>, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО

Линейка депозитных продуктов Банка была расширена за счет введения долгосрочных депозитов с возможностью досрочного расторжения. С целью увеличения остатков на счетах клиентов Банк также ввел возможности начисления процентов по специальным банковским счетам и счетам доверительного управления, а также выплаты процентов на иной банковский счет клиента, открытый в ВТБ или ином банке.

Данные шаги позволили Группе заинтересовать и привлечь новых клиентов. Средства корпоративных клиентов Группы в 2014 году увеличились на 35,9% до 3 520,3 млрд рублей (в том числе за счет переоценки средств, номинированных в иностранных валютах), а доля рынка группы ВТБ в данном сегменте привлечения выросла с 17,8% конец 2013 года до 18,8% на 31 декабря 2014 года. Группа занимает вторую позицию на российском рынке по объему привлеченных средств корпоративных клиентов.

Транзакционный бизнес

В 2014 году Группа продолжала повышать качество обслуживания клиентов транзакционного бизнеса, внедряя лучшие международные практики

и оперативно реагируя на запросы рынка. Были разработаны новые продукты, оптимизированы и усовершенствованы процессы продаж при особом внимании к развитию кросс-продаж.

В 2014 году ВТБ продолжал совершенствовать сервисы и функционал системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО). В частности, была внедрена функция создания и акцепта документов в рамках сервиса «Мобильный Клиент», реализована возможность отложенных платежей, а также упрощена процедура подключения клиентов к системе ДБО.

В рамках развития услуг расчетно-кассового обслуживания транзакционный бизнес предоставил клиентам возможности открытия и обслуживания новых видов банковских счетов (номинальных и эскроу счетов), а также открытия нескольких однотипных счетов в рамках одного договора банковского счета. В системе «Расчетный центр клиента» внедрен новый сервис, позволяющий головным организациям группы компаний контролировать состояние и движение средств на счетах своих дочерних организаций в других банках.

Банк ВТБ активно участвовал в крупных проектах по централизации контроля за движением денежных средств, управления ликвидностью и финансовыми рисками ведущих российских корпораций. Результатом данной деятельности стало увеличение доли Банка в обслуживании ключевых предприятий российской экономики.

В течение 2014 года решения по построению централизованного казначейства и другим сервисам транзакционного бизнеса были реализованы для более чем 130 крупных холдингов, включающих более 1 250 юридических лиц.

В 2014 году дочерние банки ВТБ на Украине, в Республике Беларусь, Казахстане и Западной Европе успешно расширили и усовершенствовали линейку продуктов транзакционного бизнеса, а также провели масштабную работу по развитию систем ДБО и активизации продаж клиентам.

Сотрудники транзакционного бизнеса ежегодно проводят исследования удовлетворенности клиентов услугами ВТБ. Полученные результаты, в том числе пожелания клиентов, учитываются при составлении плана по развитию продуктов Банка, что позволяет предлагать востребованные и конкурентоспособные продукты и услуги.

### *Документарный бизнес*

Основными задачами документарного бизнеса ВТБ на фоне замедления экономики России являлось сохранение лидирующих позиций на российском рынке, увеличение документарного портфеля, повышение качества обслуживания клиентов, а также оптимизация нагрузки на регулятивный и экономический капитал Банка. В 2014 году ВТБ значительно усилил свои позиции на рынке безрисковых экспортных аккредитивных операций, увеличив объем операций данного типа до примерно 700 млрд рублей.

Несмотря на снижение интенсивности внешнеторговых операций российских клиентов в течение года, ВТБ удалось обеспечить стабильный уровень доходов документарного бизнеса.

В связи с ростом интереса экспортеров к расчетам в альтернативных валютах, в том числе в российских рублях, ВТБ активно участвовал в переводе в новые валюты расчетов по экспортным контрактам крупнейших российских поставщиков со странами азиатско-тихоокеанского региона и Европейского союза. В частности, ВТБ в партнерстве с крупнейшим поставщиком минеральных ресурсов запустил пилотный проект по расчетам в рублях в рамках экспортных контрактов с ЕС.

### *Инвестиционный бизнес*

Группа ВТБ является лидером в сфере инвестиционных услуг на российском рынке и ключевым игроком, обеспечивающим доступ российских корпораций к международным рынкам капитала. Продажа инвестиционных услуг преимущественно осуществляется под брендом

ВТБ Капитал. В 2014 году Группа сохранила позиции лидера в различных сегментах рынка инвестиционно-банковских услуг в России.

### *Торговые операции на глобальных рынках*

Группа ВТБ предлагает полный спектр услуг по проведению торговых операций на долговых и акционерных рынках, валютно-конверсионных операций, операций на глобальных товарно-сырьевых рынках, услуги по управлению валютными и процентными рисками, включая услуги по хеджированию, а также структурное кредитование, структурные депозиты и ноты, структурные кредитные и гибридные продукты.

Клиентам Группы доступны рынки акций ЮАР, Турции, Польши, Чехии, Венгрии, Израиля и ряда стран Ближнего Востока. ВТБ Капитал является членом Лондонской фондовой биржи (LSE) и Варшавской фондовой биржи, а также имеет доступ к ряду зарубежных рынков через широкую сеть локальных брокеров.

В 2014 году ВТБ Капитал укрепил свои позиции на российском рынке акций и занял первое место по оборотам в секции «репо» на ММВБ-РТС.

Компания ВТБ Капитал Брокер продолжала активно развивать направление прямого доступа (DMA) на Московской Бирже. Группа спешно нарастила клиентскую базу данного бизнеса в 2014 году и планирует расширить географию услуг DMA в течение 2015 года.

Группа ВТБ сохранила позиции одного из ведущих трейдеров на рынке государственных и корпоративных облигаций Московской биржи и на внебиржевых рынках, оставшись лидером российского рынка инструментов с фиксированной доходностью. Доля Группы на рынке торговых операций с облигациями в 2014 году превысила 15% по рублевым бумагам и по еврооблигациям.

Группа остается ведущим игроком на российском рынке конверсионных операций и операций

с деривативными продуктами, оценивая свою долю в данных сегментах на уровне 16 и 22% соответственно. В 2014 году американский журнал Global Finance в четвертый раз подряд признал ВТБ Капитал лучшим организатором сделок на рынке валютных инструментов в России.

### *Инвестиционно-банковские операции*

Группа предлагает клиентам полный спектр инвестиционно-банковских услуг, включая консультационные услуги по сделкам слияний и поглощений, размещение выпусков долговых и долевого ценных бумаг. Бизнес ориентирован на обслуживание клиентов в России и на международных рынках в ключевых секторах экономики.

### *Рынок заемного капитала*

Согласно данным Dealogic, по итогам 2014 года ВТБ Капитал занял первое место на рынке долгового капитала в России и СНГ, организовав более 120 размещений. Cbonds шестой год подряд признал ВТБ Капитал «Лучшим организатором рублевых облигаций в России».

Стабильно занимая лидирующие позиции в России, ВТБ Капитал расширил свое присутствие на международных рынках капитала, приняв участие в организации размещений эмитентов из Франции, Кипра, Италии, Швейцарии, Словакии, США и Китая. В 2014 году компания стала ведущим организатором первого за последние четыре года выпуска еврооблигаций Республики Кипр на сумму 750 млн евро. Среди других заметных сделок ВТБ Капитала – два размещения высокодоходных облигаций эмитентов из Китая Logan Property (объемом 300 млн долларов США) и Beijing Capital (объемом 1 млрд офшорных юаней).

### *Рынок акционерного капитала*

Несмотря на непростую ситуацию на рынках акционерного капитала, ВТБ Капитал закрепил свое лидерство на данном направлении в России и СНГ, приняв участие в ряде знаковых сделок, в том

Награды, полученные ВТБ Капитал в 2014 году



Награды, полученные ВТБ Капитал в 2014 году (продолжение)





числе в первичном размещении акций розничной сети «Лента» на сумму 1 млрд долларов США. ВТБ Капитал также усилил позиции на международных рынках акционерного капитала, выступив одним из организаторов выпуска акций Банка Кипра объемом 1 млрд евро и выпуска прав на акции Banco Popolare на сумму 1,5 млрд евро.

По данным Dealogic в 2014 году ВТБ Капитал занял первое место на рынке акционерного капитала по объему размещений в России и СНГ с долей рынка 17,2%.

ВТБ Капитал остается ведущим консультантом и организатором приватизационных сделок на российском рынке, успешно осуществив целый ряд таких размещений, включая вторичное размещение акций Московской Биржи на 469 млн долларов США в 2014 году.

#### Корпоративное финансирование

В 2014 году группа ВТБ усилила лидирующие позиции в России и СНГ и укрепила свой статус на международном рынке слияний и поглощений (M&A). В течение 2014 года ВТБ Капитал принял участие в знаковых сделках по продаже портала Auto.ru компании «Яндекс» объемом 175 млн долларов США и созданию совместного предприятия на базе мобильных активов Ростелекома и Теле2 Россия. ВТБ Капитал выступил в качестве финансового консультанта в рамках выкупа акций и делистинга компании Essar Energy Plc объемом 1,97 млрд долларов США, заняв прочные позиции в сфере M&A на азиатском и, в частности, индийском рынке.

По итогам года ВТБ Капитал занял лидирующие позиции в рейтингах Dealogic и Thomson Reuters среди консультантов по сделкам M&A в России и странах СНГ.

#### Операции на товарно-сырьевых рынках

Группа ВТБ предлагает широкую линейку услуг по управлению рисками на товарно-сырьевых рынках, которая включает в себя продукты по хеджированию, финансирование операций с привязкой к ценам на

сырье, структурные инвестиционные инструменты, в том числе структурные депозиты и структурные ноты с привязкой процентной ставки к ценам на сырье или сырьевые индексы.

Группа является активным участником международного рынка драгоценных металлов и ключевым партнером ведущих производителей золота в России по операциям форвардного хеджирования цены на золото.

2014 год ознаменовался для ВТБ рядом крупных сделок по управлению рисками с крупнейшими потребителями и производителями сырья. В частности, Банк осуществил долгосрочное хеджирование крупнейшего в России производителя золота Polyus Gold с помощью серий из структурных барьерных опционов на золото общим объемом более 1 млн унций.

#### Управление инвестициями

Группа предлагает клиентам эффективные решения по управлению активами на российском

и международном рынках. Данные услуги предоставляются компаниями бизнеса ВТБ Капитал Управление Инвестициями («ВТБ Капитал УИ»), одного из ключевых подразделений ВТБ Капитал.

В 2014 году ВТБ Капитал УИ активно развивал все основные направления деятельности: розничный бизнес, бизнес с институциональными клиентами, управление крупным частным капиталом и закрытыми паевыми инвестиционными фондами. По итогам 2014 года активы под управлением компаний ВТБ Капитал УИ увеличились более чем на 25%, превысив 261 млрд рублей. По данному показателю компании бизнеса ВТБ Капитал УИ заняли второе место среди крупнейших управляющих компаний России.

ВТБ Капитал УИ значительно увеличил клиентскую базу и активы бизнеса доверительного управления для состоятельных частных клиентов. Квалифицированным инвесторам – клиентам ВТБ

доступна широкая линейка стратегий и большой набор инструментов доверительного управления.

Управляющая компания ВТБ Капитал Управление Активами стабильно входит в десятку лидеров рынка розничных паевых инвестиционных фондов (ПИФ) согласно данным Investfunds.ru. В 2014 году компания успешно оптимизировала продуктовую линейку ПИФов, объединив фонды с одинаковыми стратегиями и добившись снижения операционных издержек при сохранении диверсифицированного предложения. Клиентам компании доступны 19 уникальных стратегий инвестирования в российскую экономику и ценные бумаги зарубежных эмитентов.

ВТБ Капитал УИ активно развивал направление закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), реализовав с помощью данного инструмента ряд проектов в области недвижимости, прямых инвестиций и программ мотивации корпоративного менеджмента. По итогам 2014 года в бизнесе портфельных инвестиций количество ЗПИФов под управлением ВТБ Капитал УИ увеличилось до 15, а объем активов под управлением вырос на 50% до 128 млрд рублей.

ВТБ Капитал Управление Активами совместно с ОАО «РОСНАНО», Kazyna Capital Management и I2BF Innovations Partners продолжает финансирование проектов в области высоких технологий в рамках двух новых международных венчурных фондов, из которых на конец 2014 года было профинансировано шесть проектов.

В 2014 году «Национальное рейтинговое агентство» подтвердило компаниям бизнеса ВТБ Капитал УИ индивидуальные рейтинги надежности на уровне «AAA» (максимальная надежность), а рейтинговое агентство «Эксперт РА» – на уровне «A++» (исключительно высокий / наивысший уровень надежности и качества услуг).

#### Депозитарные услуги

Банковский депозитарий группы ВТБ – один из крупнейших в России – предлагает полный

комплекс депозитарных услуг с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов. Большинство компаний, работающих на российском рынке, имеют депозитарные счета в банке ВТБ.

В 2014 году постоянным высоким спросом у внутренних и иностранных участников рынка пользовалась услуга расчетов по российским ценным бумагам через счета Euroclear Bank, одного из крупнейших международных расчетных депозитариев, агентом которого по депозитарным операциям в России является депозитарий ВТБ. В 2014 году эта услуга была доработана и к бумагам, с которыми можно проводить расчеты по данной схеме, добавились российские акции.

Депозитарий Банка выступает в качестве российского суб-кастодиана для компании The Bank of New York Mellon по хранению базового актива для выпуска депозитарных расписок на акции 23 российских эмитентов, а также для компании Deutsche Bank Trust Company Americas.

#### Аналитика

Команда аналитиков ВТБ Капитал освещает деятельность более чем 180 российских и международных компаний, регулярно проводит независимые исследования российских рынков инструментов с фиксированной доходностью, рынков акций и товарно-сырьевых рынков, проводит анализ макроэкономической ситуации. В рамках своей деятельности аналитическая команда предоставляет качественную аналитическую поддержку компаниям Группы. В 2014 году аналитическое подразделение провело оптимизацию покрытия и команды в соответствии с конъюнктурой рынка, спросом со стороны клиентов и потребностями Группы.

Команда аналитиков ВТБ Капитал вновь была признана лучшей в России по итогам опроса инвесторов Institutional Investor 2014 All-Russia Research Team, а также заняла лидирующие позиции согласно рейтингу Thomson Reuters Extel Survey.

## Крупнейшие инвестиционные сделки ВТБ Капитал в 2014 году

 <b>Essar Global Fund Ltd.</b> USD 1,97 млрд Выкуп акций и делистинг Essar Energy Plc  Эксклюзивный финансовый консультант 2014	 <b>Лента</b> USD 974 млн Первичное публичное размещение акций  Совместный Глобальный Координатор и Совместный Букраннер 2014	 <b>Tele2 Russia</b> USD млрд Объединение с мобильными активами Ростелеком  Эксклюзивный финансовый консультант 2014	 <b>Bank of Cyprus</b> EUR 1 млрд Дополнительная эмиссия акций (частное размещение)  Совместный ведущий агент по размещению 2014
<b>Независимая Нефтяная Компания</b> Сумма не разглашается Слияние Alliance Oil и Независимой Нефтяной Компании  Эксклюзивный финансовый консультант 2014	 <b>Beijing Capital (Hong-Kong) Limited</b> CNH 1,000 млн Размещение еврооблигаций  Совместный Букраннер и Совместный Ведущий Менеджер 2014	 <b>Logan Property Holdings Company Limited</b> USD 250 млн Размещение еврооблигаций  Совместный Букраннер и Совместный Ведущий Менеджер 2014	 <b>SPP-Distribucia</b> EUR 500 млн Размещение еврооблигаций  Совместный Букраннер 2014
 <b>Banco Popolare</b> EUR 1.5 млрд Выпуск прав  Со-букраннер 2014	 <b>Auto.ru</b> USD 175 млн Продажа Яндекс  Эксклюзивный финансовый консультант 2014	 <b>МОСКОВСКАЯ БИРЖА</b> Московская биржа USD 470 млн Вторичное размещение акций  Совместный Глобальный Координатор и Совместный Букраннер 2014	 <b>SOCIETE GENERALE</b> Societe Generale USD 1 млрд Размещение субординированных еврооблигаций  Совместный Ведущий Менеджер 2014
 <b>Barclays</b> EUR 1.25 млрд Размещение еврооблигаций  Со-менеджер 2014	 <b>UBS</b> EUR 2 млрд Размещение субординированных еврооблигаций  Совместный Букраннер 2014	 <b>Eurobank</b> EUR 2.86 млрд Размещение акций  Со-организатор 2014	 <b>ПОЛЮС</b> Polyus Gold International plc Листинг акций на Московской Бирже  Консультант 2014

## Крупнейшие инвестиционные сделки ВТБ Капитал в 2014 году (продолжение)

 <b>QIWI</b> USD 367 млн Вторичное размещение акций  Совместный Букраннер 2014	 <b>Nostrum Oil &amp; Gas</b> Премиум листинг на Лондонской Фондовой Бирже  Финансовый консультант 2014	 <b>Bank of America</b> USD 1.25 млрд Размещение еврооблигаций  Со-менеджер 2014	 <b>Республика Кипр</b> EUR 750 млн Размещение еврооблигаций  Совместный букраннер 2014
 <b>Евразийский Банк Развития</b> RUB 5 млрд Размещение рублевых облигаций  Организатор 2014	 <b>Россельхозбанк</b> USD 500 млн Размещение еврооблигаций  Совместный Ведущий Менеджер 2014	 <b>АИЖК</b> Агентство по ипотечному жилищному кредитованию RUB 5 млрд Размещение рублевых облигаций  Организатор 2014	 <b>ВТБ Лизинг</b> Сумма не разглашается Продажа Оренбургской Буровой Компании Роснефти  Эксклюзивный Финансовый Консультант 2014
 <b>РЖД</b> EUR 500 млн Размещение еврооблигаций  Совместный Букраннер 2014	 <b>Банк ВТБ</b> USD 291 млн Управление обязательствами  Совместный Дилер-менеджер 2014	 <b>Красноярский край</b> RUB 10 млрд Размещение рублевых облигаций  Организатор 2014	 <b>Липецкая область</b> RUB 5 млрд Размещение рублевых облигаций  Организатор 2014

Небанковский финансовый бизнес

Наряду с предоставлением розничным и корпоративным клиентам банковских и страховых услуг, компании группы ВТБ предлагают услуги лизинга, факторинга. Синергия и кросс-продажи банковских и небанковских продуктов остаются одними из ключевых приоритетов развития Группы.

Лизинг

ВТБ Лизинг – одна из ведущих лизинговых компаний России – предлагает клиентам услуги мирового уровня. Компания располагает 61 региональным подразделением в России, дочерними бизнесами в странах СНГ и Европы. ВТБ Лизинг входит в топ-3 компаний лизингового рынка России и в топ-50 лизинговых компаний Европы.

Результаты 2014 года были успешными для всех направлений лизингового бизнеса. По итогам года лизинговый портфель компаний группы ВТБ составил 419,5 млрд рублей, а объем новых договоров лизинга - 149,0 млрд рублей. Ключевыми сегментами лизингового портфеля остаются железнодорожный транспорт, авиационная техника, оборудование для нефтедобычи и переработки. Доля сделок в относительно новом и активно развивающемся направлении лизинга легкового, грузового транспорта и спецтехники продолжала расти, достигнув 12% портфеля на конец 2014 года.

В 2015 году Группа продолжит развитие лизингового бизнеса с акцентом на активный рост в сегменте легкового, грузового транспорта и спецтехники. В традиционных для ВТБ Лизинга сегментах транспортной отрасли и нефтегазового оборудования Группа планирует обеспечить консервативный и риск-сбалансированный рост бизнеса.

Факторинг

ВТБ Факторинг – абсолютный лидер российского факторингового рынка. Компания успешно работает

на всей территории России через собственную филиальную сеть в 17 крупнейших городах страны и через филиалы банка ВТБ. ВТБ Факторинг предлагает полный спектр финансовых услуг для работы с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Приоритетным направлением стратегии ВТБ Факторинг является ориентация на работу с крупнейшими предприятиями российского рынка товаров и услуг.

За 2014 год оборот уступленных денежных требований составил 436,3 млрд рублей, факторинговый портфель – 88,1 млрд рублей. Выручка ВТБ Факторинг увеличилась на 20% по сравнению с 2013 годам до 7,7 млрд рублей.

Компания занимает первое место в рейтингах российских факторов по объему факторингового портфеля (доля рынка – 28%), обороту уступленной дебиторской задолженности (доля рынка – 22%), так и по выручке.

4.3.2. Средний бизнес

Портрет сегмента

Доля в показателях группы ВТБ, в %	
Активы	7,0 %
Кредитный портфель после вычета резервов	11,0 %
Доходы от внешних клиентов	9,3 %
Чистые процентные доходы	34,2 %
Чистые комиссионные доходы	19,2 %
Расходы на создание резерва <sup>9</sup>	23,1 %
Чистые операционные доходы	25,3 %
Расходы на персонал и административные расходы	11,7 %

Средний бизнес является одним из наиболее динамичных сегментов реального сектора экономики и корпоративного банковского рынка. В 2014 году в рамках реализации новой трехлетней стратегии группа ВТБ выделила средний бизнес в качестве глобальной бизнес-линии и центра прибыли, поставив задачу увеличения объемов данного бизнеса, его доли рынка и показателей

прибыльности. За пределами России Группа активно развивает работу с клиентами среднего бизнеса на рынках стран СНГ.

Кредитование клиентов

Группа успешно нарастила портфель кредитов клиентам среднего бизнеса, который достиг на конец 2014 года 1 047,8 млрд рублей (до вычета резерва под обесценение).

В рамках работы с клиентами данного сегмента ВТБ активно участвовал в финансировании инфраструктурных проектов, пищевых и сельскохозяйственных производств, строительства, проектов по модернизации объектов социальной сферы в регионах России.

Наиболее заметные инфраструктурные проекты, реализуемые при участии среднего бизнеса ВТБ, включают:

- строительство и развитие в Челябинске высокотехнологичного сталелитейного завода, не имеющего аналогов в России, в рамках перспективного плана импортозамещения;
- строительство нового Российского нефтяного порта Тамань;
- введение в эксплуатацию автодорожного участка в обход города Дмитрова Московской области;
- модернизация и реконструкция аэропорта Храброво в Калининграде;
- инновационный проект ОАО «Нарзан» по обеспечению прямого розлива минеральной воды естественной природной газации (без искусственного добавления углекислоты) в Ставропольском крае;
- строительство комплекса по производству тепловой и электрической энергии, а также переработке полученных в процессе производства дымогарных газов в углекислоту в Нижегородской области.

Банк профинансировал ряд инвестиционных проектов в сельском хозяйстве, в частности, строительство крупной товарно-молочной фермы в Брянской области, проект по модернизации и переоборудованию предприятия по производству индейки в Омской области, модернизацию молокозаводов в Хабаровской области.

В отрасли здравоохранения и медицинской промышленности ВТБ предоставил заемные средства в рамках строительства и развития первого клинического медицинского центра в городе Ковров. Кроме того, Банк осуществил кредитование компании, занимающейся выпуском лекарственных препаратов против туберкулеза и для ВИЧ-инфицированных.

В сфере жилищно-коммунального хозяйства Банком профинансирована реконструкция сетей водопровода и канализации в Иркутске. Проект имеет исключительную роль в обеспечении жизнедеятельности города.

В области жилищного строительства ВТБ финансировал проекты по сооружению инженерных объектов и коммуникаций нового жилого комплекса в Новгородской области, модернизации систем водоснабжения в Кировской области (в рамках федеральной программы «Жилище»).

Во второй половине 2014 года обесценение национальной валюты и существенный рост процентных ставок усилили тенденцию снижения деловой и инвестиционной активности клиентов среднего бизнеса. Собственники частных компаний стали более консервативно оценивать инвестиционные проекты. Например, по проектам, связанным с закупкой импортного оборудования, возникла необходимость пересмотреть прогнозы и оценки прибыльности.

В условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры команда среднего бизнеса скорректировала кредитные процессы, сосредоточившись на задаче удержания качества кредитного портфеля. В частности, были повышенные требования к финансовому положению заемщиков и к

<sup>9</sup> Включает расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.



обеспеченности кредитов. Банк ВТБ ориентирует клиентов с рублевой выручкой на получение кредитов, номинированных в рублях, поэтому доля валютных кредитов в портфеле среднего бизнеса остается незначительной.

Транзакционный бизнес

Транзакционный бизнес является стратегически важным направлением для среднего бизнеса.

В 2014 году клиенты в данном сегменте предъявляли повышенный спрос на сервис «Мобильный клиент», приложение, которое позволяет руководителям, финансовым директорам и казначеям компаний в режиме онлайн следить за счетами компании и просматривать детальную информацию о движении средств, используя мобильные телефоны, коммуникаторы или планшеты. Кроме того, в сегменте среднего бизнеса все более популярным становится продукт «Расчетный центр клиента», который позволяет головной организации оперативно получать информацию о состоянии счетов структурных подразделений и управлять счетами подконтрольных компаний, используя электронные каналы связи.

Группа успешно работает над проектом по привлечению на обслуживание в ВТБ специальных счетов Региональных операторов, на которых аккумулируются фонды проведения капитального ремонта многоквартирных жилых домов.

Документарный бизнес

В 2014 году продолжился рост спроса клиентов на продукты документарного бизнеса. ВТБ активно работал над дальнейшим развитием сервисов и бизнес-процессов в этом сегменте. В связи со вступлением в силу Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» Банк одним из первых подключился к Реестру банковских гарантий, выдаваемых в рамках госконтрактов и адаптировал формы соглашений и банковских гарантий под требования закона.

Кроме того, Банк оптимизировал стандартные условия предоставления банковских гарантий и открытия аккредитивов, обновил упрощённые процедуры выдачи банковских гарантий, обеспеченных в полном объёме денежными средствами клиента или векселями Банка, установил более гибкий подход к формированию ценовых условий.

На протяжении года ВТБ активно предлагал клиентам индивидуальные схемы расчетов с использованием аккредитивов. В частности, Банк возобновил работу по аккредитивам клиентов с китайскими контрагентами в юанях. Предложение таких продуктов как расчетные счета и документарные расчетные операции в юанях, а также прямая конвертация «рубль-юань» позволили Банку упрочить лидирующие позиции в области обслуживания внешнеэкономической деятельности.

В 2015 году ВТБ намерен усилить основные направления документарного бизнеса, в том числе, за счет разработки адресных программ для клиентов и проведения маркетинговых акций.

Оптимизация банковской сети

В соответствии с новой стратегией Группы средний бизнес продолжал оптимизировать административно-управленческие расходы и повышать эффективность региональных подразделений. По результатам анализа эффективности региональной сети банка ВТБ и ее оптимизации в 2014 году число точек продаж Банка сократилось на 18%28 единиц до 130. Кроме того, девять точек продаж были переведены в другой формат с целью сокращения затрат на их содержание. Эти меры в сочетании с жестким контролем за расходами позволили значительно сократить издержки и повысить управляемость региональной сети.

В 2014 году успешно реализован проект по выходу Банка Москвы из 14 регионов и миграции бизнеса из закрытых точек продаж в иные отделения и офисы банка, а также в другие банки группы ВТБ.

Ключевыми принципами программы оптимизации сети Группы являлись соблюдение интересов клиентов,

а также сохранение присутствия Группы в регионах. Благодаря этому, повышение эффективности сети сопровождалось ростом бизнеса Группы в регионах и увеличением количества клиентов.

Направления дальнейшего развития

В 2015 году команда среднего бизнеса продолжит развивать продуктовую линейку и повышать качество клиентского сервиса. Ожидается внедрение упрощенных процедур принятия решений по документарным операциям, повышение функциональности систем дистанционного банковского обслуживания.

Средний бизнес планирует придерживаться консервативных подходов в рамках наращивания кредитного портфеля, работать над сохранением качества активов, а также над дальнейшей оптимизацией операционных расходов и бизнес-процессов.

4.3.3. Розничный бизнес

Портрет сегмента

Доля в показателях группы ВТБ, в %	
Активы	21,0 %
Кредитный портфель после вычета резервов	23,8 %
Доходы от внешних клиентов	35,5 %
Чистые процентные доходы	54,8 %
Чистые комиссионные доходы	56,4 %
Расходы на создание резерва <sup>10</sup>	33,4 %
Чистые операционные доходы	59,3 %
Расходы на персонал и административные расходы	48,1 %

В 2014 году розничный бизнес Группы продолжил динамичное развитие как на территории России, так и за ее пределами. Ядром розничного бизнеса остается ВТБ 24 (ПАО), далее «ВТБ24» – банк № 2 в России по обслуживанию физических лиц. Кроме того, услуги розничного банкинга группы ВТБ в России предоставляют Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное

общество), далее «Банк Москвы» (как универсальный банк) и специализирующийся на потребительском кредитовании ПАО «Лето Банк», далее «Лето Банк». Число активных розничных клиентов группы ВТБ на территории России составляло по итогам 2014 года более 15 млн человек.

Кредитование клиентов

Замедление роста экономики и ухудшение динамики доходов населения, а также значительные колебания валютных курсов в течение 2014 году привели к снижению склонности населения к потреблению и ослаблению спроса на продукты потребительского и автокредитования. Резкий рост процентных ставок во второй половине года, а также ужесточение требований банков к заемщикам также сдерживало рост кредитования.

В этих условиях розничный кредитный портфель Группы по итогам 2014 года вырос на 27,9% до 1 945,1 млрд рублей (в основном за счет обеспеченных кредитов), а Группа сохранила

Портфель кредитов физическим лицам, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО.

10 Включает расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.



второе место на российском рынке розничного кредитования, увеличив свою долю рынка на 1,6 процентных пункта до 14,9%.

Основным драйвером роста кредитного портфеля розничного бизнеса в течение 2014 года оставались ипотечные кредиты, поскольку спрос на данный вид кредитов в России сохранялся на высоком уровне, а Группа продолжала отдавать приоритет продуктам с относительно низким уровнем риска в рамках наращивания активов.

Доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физлицам увеличилась до 40,9% на 31 декабря 2014 года с 35,5% на 31 декабря 2013 года. Доли потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам в портфеле составили 46,3% и 5,9% на 31 декабря 2014 года соответственно по сравнению с 48,8% и 5,7% на начало года. Доля кредитов на покупку автомобиля в портфеле снизилась до 6,7% на 31 декабря 2014 года с 8,8% на начало года.

#### Потребительское кредитование

В рамках стратегии развития Группы приоритетной категорией клиентов для ВТБ24 является верхнемассовый сегмент клиентов, в то время как Лето Банк специализируется на обслуживании среднего и нижнего клиентских сегментов. В связи с этим в 2014 году ВТБ24 увеличил минимальную сумму потребительского кредита с 50 000 до 100 000 рублей и повысил требования к максимальному доходу заемщиков. Кроме того, банк изменил систему ценообразования по кредитам, перейдя к определению процентной ставки в зависимости от суммы кредита и сегмента клиента.

В рамках совершенствования линейки кредитных продуктов ВТБ24 банк модернизировал продукт «Рефинансирование», а также запустил программу перекредитования по кредитам наличными, выданным ТрансКредитБанком (присоединен к ВТБ24 в 2013 году).

#### Ипотечное кредитование

В 2014 году ВТБ24 выдал более 177 тысяч ипотечных кредитов на общую сумму 353 млрд рублей. На конец года ипотечный портфель банка насчитывал 493 тысячи действующих ипотечных кредитов. В 2014 году каждая пятая российская семья, которая приобретала недвижимость с помощью ипотеки, сделала это, используя кредиты ВТБ24.

В течение года ВТБ24 пересмотрел и существенно улучшил условия по ряду ипотечных программ. В частности, банк внедрил уникальную для российского рынка систему ипотечных процентных ставок с простыми и прозрачными для клиента условиями (ставка зависит только от суммы кредита).

В 2014 году почти каждый второй ипотечный кредит был выдан ВТБ24 на приобретение новостройки. С целью повышения уровня сервиса для покупателей в этом сегменте банк запустил проект «Мобильный ипотечный фронт», в рамках которого сотрудники банка постоянно присутствуют на территории застройщиков, что делает приобретение жилья с помощью ипотечного кредита максимально комфортным.

Для упрощения процесса подачи заявки на ипотеку ВТБ24 ввел опцию оформления заявки и получения решения по ней через сайт банка, без посещения офиса банка.

Развитие ипотечных продуктов продолжалось в Банке Москвы. В рамках линейки ипотечных продуктов банк ввел ряд новых сервисов, а в декабре 2014 года по всем ипотечным программам банком была установлена единая процентная ставка.

#### Автокредитование

В 2014 году Группа сохранила лидирующие позиции на рынке автокредитования России по объёму портфеля. ВТБ24 запустил новые программы на приобретение мотоциклов, а также

новые сервисные продукты помощи водителям на дорогах. С августа 2014 года автокредитование в ВТБ24 осуществляется только в российских рублях.

#### Банковские карты

По итогам 2014 года ВТБ24 выдал 3,8 млн банковских карт, а общее количество действующих карт банка достигло 13,5 млн. штук.

Наибольший вклад в данный рост внесли зарплатные карты. В 2014 году ВТБ24 привлек на обслуживание в рамках зарплатных проектов более шести тысяч новых предприятий. По состоянию на конец года количество организаций, выплачивающих сотрудникам заработную плату на карты ВТБ24, составило 32,6 тысяч компаний (с общей численностью персонала более 3,6 млн человек).

В 2015 году ВТБ24 продолжит развивать карточные продукты и представит рынку новую линейку банковских карт. Первая карта из новой серии – «Карты мира» (кредитная карта с возможностью накопления бонусных миль и их обмена на авиабилет любой авиакомпании) выпускается с конца 2014 года.

#### Услуги для клиентов малого бизнеса

В 2014 году Группа сохранила лидерские позиции в области кредитования малого бизнеса (далее МБ), занимая второе место на этом рынке по объемам кредитного портфеля. В то же время с учетом изменений макроэкономической ситуации в течение года Группа повысила требования к заемщикам МБ, снизив процент одобрения заявок на кредитование в данном сегменте.

Общий объем кредитов малому бизнесу, предоставленных банком ВТБ24, увеличился в 2014 году на 14,4% до 185,2 млрд рублей.

В обслуживании клиентов малого бизнеса ВТБ24 использует сегментный подход, основанный на принципе стандартизации обслуживания:

- клиентам стандартного сегмента МБ (объем годовой выручки – до 20 млн рублей) предлагаются типовые кредитные продукты и пакетные продукты расчетно-кассового обслуживания;
- клиентам приоритетного сегмента МБ доступен индивидуальный подбор банковских продуктов и сервис персональных менеджеров.

Линейка продуктов Группы для малого бизнеса является одной из самых широких на рынке.

С целью расширения финансирования МБ и минимизации рисков в данном сегменте ВТБ24 активно сотрудничает с Агентством кредитных гарантий (банк выдает кредиты под гарантии Агентства), региональными гарантийными фондами, а также с МСП Банком, реализующим государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. В 2014 году в рамках сотрудничества с данными организациями ВТБ24 предоставил кредиты клиентам из более чем 60 регионов России на общую сумму более 26 млрд рублей.

#### Качество активов и работа с проблемной задолженностью

На фоне замедления темпов уровня экономики и возрастания кредитных рисков российские банки еще в 2013 году столкнулись с ростом уровня просроченной задолженности населения, а в течение 2014 года снижение уровня потребления и реальных располагаемых доходов населения продолжали оказывать серьезное давление на стоимость риска и качество розничных кредитов. В этих условиях розничные банки Группы последовательно снижали уровень одобрения по заявкам на кредитование в наиболее рискованных клиентских сегментах и значительно усилили направление по взысканию проблемной задолженности.

В 2014 году завершился проект по внедрению в банках Группы в СНГ и Грузии единой системы автоматизации сбора просроченной задолженности – «ВТБ 24 Коллекшн» на базе Oracle

Siebel. В результате, в шести дочерних банках (Белоруссия, Украина, Грузия, Азербайджан, Казахстан, Армения) внедрены лучшие практики Группы по сбору задолженности, значительно повышена эффективность данной функции.

В 2014 году начата подготовка проекта «Мобильный сбор», предполагающего дальнейшую оптимизацию бизнес-процессов сбора задолженности физических и юридических лиц, а также организационной структуры подразделений сбора.

В декабре 2014 года ВТБ24 открыл третью площадку дистанционного взыскания (колл-центр) в городе Чебоксары. В 2015 году планируется вывод в данный колл-центр значительной части персонала дистанционного сбора из Москвы. Кроме того, в течение года ВТБ24 успешно внедрял автоматизированные стратегии для поздних этапов сбора просроченной задолженности. В результате автоматизации процесса сбора продуктивность работы взыскателей возросла на 5-7%.

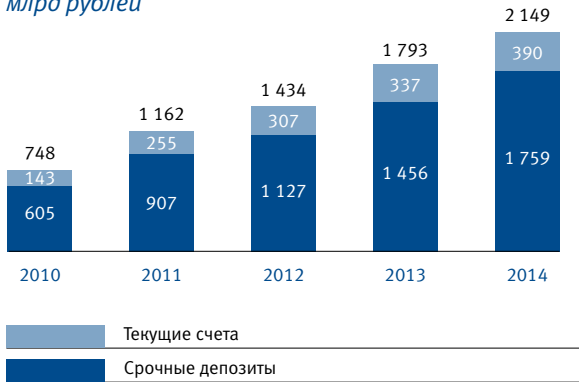
Благодаря перенастройке практик кредитования и усилению работы с просроченными кредитами Группа продемонстрировала последовательное поквартальное снижение стоимости риска по кредитам физлицам с 5,5% в I квартале до 2,7% по итогам IV квартала 2014 года.

Счета и депозиты

Объем средств физических лиц группы ВТБ на 31 декабря 2014 года составлял 2 149,1 млрд рублей, увеличившись с начала года на 19,8% благодаря сильным позициям розничного бизнеса Группы, изменению предпочтений российских вкладчиков в пользу крупных системообразующих банков, а также переоценке остатков клиентских средств, номинированных в валюте. Доля Группы на рынке привлечения средств физических лиц за год выросла с 9,3% до 9,8%.

Депозиты ВТБ24 составляют основной объем средств розничных клиентов Группы. В 2014 году

Средства физических лиц, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО.

банк модернизировал целевую линейку вкладов, которая на данный момент включает три продукта со всеми необходимыми для клиентов опциями. Ставки по новым вкладам зависят от способа открытия вклада и выбранного клиентом пакета услуг. Для зарплатных клиентов банк ввел вклад «ВТБ24-Ваш бонус» с повышенной процентной ставкой.

В 2014 году ВТБ24 и Банк Москвы неоднократно пересматривали процентные ставки по вкладам в соответствии с рыночной конъюнктурой. В течение года на российском рынке в основном преобладала тенденция к повышению доходности вкладов.

ВТБ24 в качестве банка-агента Агентства по страхованию вкладов выплачивал страховое возмещение вкладчикам ряда банков, лицензии которых были отозваны Банком России (в том числе вкладчикам банков Мой Банк, Интрастбанк, «Стройкредит» и др.). При этом значительная часть возмещаемых средств была размещена вкладчиками на депозиты ВТБ24.

ВТБ24 предоставляет клиентам возможность открытия обезличенных металлических счетов в четырех видах металлов: золото, серебро, платина, палладий. По состоянию на конец 2014 года количество активных счетов банка в обезличенном металле превысило 18 тысяч.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2014 году количество активных клиентов системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) «Телебанк» ВТБ24 увеличилось на 33,3% до 379 тысяч, а общее количество клиентов Телебанка возросло до 2,1 млн человек.

В 2014 году ВТБ24 провел большую работу по расширению функций, доступных пользователям интернет- и мобильного банкинга. В частности, были внедрены следующие сервисы:

- осуществление платежей напрямую с банковской карты;
- подача онлайн-заявки с заполнением анкеты на кредит наличными через интернет-банк;
- функции «Онлайн-звонок» и «Заказ обратного звонка», позволяющие связаться с центром клиентского обслуживания напрямую из интернет-банка бесплатно из любой точки мира;
- выгрузка выписок в удобном CSV и XML-формате;
- внедрена обновленная версия интернет-банка, позволяющая настраивать главную страницу, которая полностью настраивается под клиента.

С целью дальнейшего повышения уровня безопасности систем ДБО банк ВТБ24 ввел новые средства защиты доступа в «Телебанке» (SMS-коды и Генератор паролей), запустил сервис мгновенной блокировки карты, обеспечил улучшенную защиту конфиденциальной информации.

В 2014 году общее количество пользователей услугой SMS-оповещения выросло на 91,8% до 2,8 млн (включая 1,5 млн клиентов, пользующихся услугой бесплатно в рамках зарплатных проектов). Число клиентов, пользующихся SMS-оповещениями за плату, выросло на 26% до 1,3 млн, что обеспечило рост комиссионных доходов от данного сервиса.

ВТБ24 также обновил технологическую платформу мобильного банка, мобильное приложение для iPhone и PDA-версию интернет-банка. Кроме того, было внедрено приложение для планшетов iPad.

Переводы и оплата услуг

ВТБ24 продолжает развивать платежные и переводные сервисы. Объем операций физических лиц – клиентов банка по оплате услуг различных организаций в 2014 году достиг 178 млрд рублей, увеличившись на 29% по сравнению с 2013 годом. Средняя сумма платежа возросла на 22%. В сентябре 2014 года ВТБ24 запустил инновационный сервис переводов между любыми картами российских банков (Money Send, Money Transfer) в банкоматах банка.

Услуги состоятельным клиентам

В 2014 году ВТБ24 продолжил активное привлечение привилегированных и состоятельных клиентов на долгосрочное обслуживание. Банк запустил единый пакет услуг «Привилегия», в который входят статусная дебетовая карта MasterCard Black Edition / Visa Signature с увеличенными лимитами операций и снятия наличных, специальные условия по депозитам и ряду услуг банка, бесплатное страхование для выезжающих за рубеж, а также особые правила обслуживания. Количество привилегированных и состоятельных клиентов ВТБ24 на конец 2014 года превысило 170 тысяч человек.

Private Banking

В группе ВТБ услуги Private Banking в России предоставляют банки ВТБ24 и Банк Москвы. ВТБ24 Private Banking является лидером российского рынка Private Banking. В 2014 году банк расширил сеть и географию присутствия своей специализированной премиальной сети, отрыв 11 новых премиальных офисов и таким образом увеличив совокупную сеть ВТБ24 Private Banking до 22 офисов в 20 городах России.

В 2014 году Группа предложила клиентам ВТБ24 Private Banking новые услуги и возможности, в том числе удаленное открытие счетов и обслуживание в банках европейского субхолдинга Группы в Австрии и Франции.

В III квартале 2014 года индивидуальная программа обслуживания капитала Private Banking ВТБ24 пополнилась еще одним направлением деятельности – услугами Семейного Финансового Офиса, который оказывают всестороннюю помощь и поддержку клиентам по следующим направлениям:

- Налоговое сопровождение
- Юридическое сопровождение
- Международный бизнес и управление активами
- Lifestyle Management

Число VIP-клиентов ВТБ24 за 2014 год увеличилось более чем на треть и превысило 5 тысяч человек. По итогам года объем депозитов данной категории клиентов увеличился на 30,2% до 401,5 млрд рублей, что составляет примерно 19% от общего объема средств физических лиц Группы на 31 декабря 2014 года.

*Инвестиционные услуги для розничных клиентов*

ВТБ24 прочно удерживает позиции одного из лидеров рынка брокерских услуг. Банк занимает первое место по числу зарегистрированных клиентов на ФБ ММВБ и четвертое место по числу активных клиентов на ФБ ММВБ.

Объем клиентских операций ВТБ24 на рынке акций превысил 916 млрд рублей, на рынке фьючерсов и опционов Московской Биржи – 2,9 трлн рублей, а на внебиржевом рынке иностранных ценных бумаг – 360 млн долларов США. На конец 2014 года на ФБ ММВБ было зарегистрировано 213 367 брокерских счетов клиентов ВТБ24.

*Сеть офисов и банкоматов*

По состоянию на конец 2014 года совокупное число розничных офисов группы ВТБ в России (работают под брендами ВТБ24, Банка Москвы и Лето Банка) превысило 1 700. Сеть отделений ВТБ24 состоит из 1 066 офисов в 354 городах и 72 регионах России. В течение года банк открыл 71 офис продаж и закрыл 39 неэффективных офисов. В IV квартале 2014 года на фоне сложных экономических условий Группа приступила к оптимизации сети Лето Банка (специализируется на потребительском кредитовании), в результате чего розничная сеть Группы сократилась примерно на 100 офисов.

ВТБ24 успешно завершил трансформацию региональной сети ТрансКредитБанка (далее ТКБ), присоединенного к банку в 2013 году, существенно увеличив объемы бизнеса, приходящиеся на одно отделение данной сети.

В 2014 году ВТБ24 по данным независимых исследований компаний TNS, Marc Analytics, EPSI Rating находится в группе лидеров среди основных конкурентов по уровню удовлетворенности и лояльности клиентов во всех клиентских сегментах. По результатам исследования компании Finalta среднее время ожидания клиента в очереди у ВТБ24 (5 минут) меньше среднерыночных значений (6,5 минут).

Сеть банкоматов российских банков Группы на конец 2014 года объединяла более 12 200 устройств, из которых 10 130 банкоматов работают в сети ВТБ24. В течение года банк закупил 1 680 банкоматов, из которых 802 оборудованы функцией приема наличных (cash-in). В целом доля устройств с функцией приема наличных в общей сети банкоматов ВТБ24 составляет около 30%.

ВТБ24 постоянно совершенствует сеть устройств самообслуживания. В 2014 году количество транзакций в данной сети увеличилось почти на треть по сравнению с 2013 годом. В 2015 году планируется ввести в эксплуатацию

новые современные устройства, в частности, информационно-платежные терминалы для проведения безналичных платежей.

*Страхование*

Страховой бизнес является частью глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес» и представлен ООО СК «ВТБ Страхование», АО ВТБ Медицинское страхование, ЗАО ВТБ Страхование жизни и Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК» (ОАО «СГ МСК») (далее ВТБ Страхование, ВТБ Медицинское страхование, ВТБ Страхование жизни и Страховая группа МСК).

ВТБ Страхование – одна из наиболее динамичных компаний российского страхового рынка по итогам 2007-2014 годов. Объем страховых сборов компании за этот период увеличился более чем в 31 раз, в результате чего ВТБ Страхование входит в список десяти крупнейших страховщиков России.

ВТБ Страхование успешно развивает все ключевые направления бизнеса, эффективно используя синергии с другими бизнесами группы ВТБ. В 2014 году бизнес компании рос опережающими рынок темпами. На фоне общего роста российского рынка страхования на 13% за год, совокупный объем премий компании увеличился на 18% до 37,5 млрд рублей. Доля рынка ВТБ Страхование по объему полученной премии выросла до 3,6% в 2014 году по сравнению с 3,4% по итогам 2013 года.

ВТБ Страхование продемонстрировало сильную динамику сборов (+29%) в сегменте розничных продаж. Общая сумма страховых взносов в розничном бизнесе компании достигла 21,5 млрд рублей, превысив сборы корпоративного бизнеса (16,0 млрд рублей). По итогам 2014 года количество розничных клиентов компании увеличилось на 86%, число корпоративных клиентов – на 39%. В общей сложности в 2014 году услугами ВТБ Страхование воспользовались более 1,5 млн человек и более 15 тысяч предприятий и организаций.

Общий объем выплат компании по итогам года достиг 15,2 млрд рублей.

ВТБ Страхование оставалось партнером Министерства внутренних дел Российской Федерации по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России, а также сотрудников органов внутренних дел.

В 2014 году ВТБ Страхование продолжало развивать уникальный для российского страхового рынка продукт «Управляй здоровьем!» – добровольный вид личного страхования, который гарантирует финансовую поддержку в случае диагностирования онкологических или критических заболеваний. Программа «Управляй здоровьем!» имеет большую социальную значимость в борьбе с онкологическими заболеваниями и получила высокую оценку и поддержку онкологического сообщества – как врачей, так и пациентских организаций.

ВТБ Страхование значительно укрепило свои позиции в ряде сегментов страхового рынка. Компания является лидером рынка страхования от несчастных случаев, входит в первую тройку участников рынка по страхованию финансовых рисков и в первую пятерку – рынка страхования имущества физических лиц и КАСКО авиационных судов.

В 2014 году завершился ребрендинг ранее приобретенных компаний «МСК-Лайф» (переименована в ВТБ Страхование жизни) и «Солидарность для жизни» (переименована в ВТБ Медицинское страхование соответственно). Компания ВТБ Страхование жизни в сентябре 2014 года начала продажи накопительных продуктов по страхованию жизни. В ближайших планах – активное развитие программ инвестиционного страхования жизни. ВТБ Медицинское страхование уверено входит в десятку ведущих игроков рынка обязательного медицинского страхования.

ВТБ Страхование продолжило развитие своей региональной сети. Компания открыла филиал в Архангельске, а также три совместных с ВТБ24 офиса. В целом за 2014 год компания открыла 67 точек продаж, девять региональных офисов продаж и 21 офис прямых продаж.

Развитие бизнеса Страховой группы МСК (СГ МСК) в 2014 году было сконцентрировано на достижении операционной эффективности. Основной задачей СГ МСК была реструктуризация всех сфер деятельности с целью улучшения финансовых результатов. В течение года компания осуществила беспрецедентные для страхового рынка структурные и технологические изменения, сопровождавшиеся значительным сокращением операционных расходов и повышением эффективности бизнес-процессов. В частности, по результатам анализа деятельности филиальной сети СГ МСК в 2014 году было принято решение остановить продажи в двух третях филиалов компании. Максимальный эффект от проекта оптимизации филиальной сети компании ожидается в 2015 году.

В 2014 году СГ МСК начала сотрудничество с ВТБ Страхованием, что позволило обеим компаниям расширить линейку продуктов, предлагаемую клиентам. В частности, СГ МСК имеет возможность распространять через свою агентскую сеть продукт «Управляй здоровьем!».

4.3.4. Прочий небанковский финансовый бизнес

НПФ ВТБ Пенсионный фонд

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд, далее НПФ ВТБ Пенсионный фонд – динамично развивающийся негосударственный пенсионный фонд России, который предоставляет полный перечень услуг обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного

обеспечения, включая разработку и реализацию корпоративных пенсионных программ.

В связи с введенными законодательными ограничениями<sup>11</sup> темп роста Фонда в 2014 году замедлился: за год активы его выросли на 4,5% до 69,2 млрд рублей. На конец отчетного периода Фонд обслуживает более чем 1,1 млн клиентов.

По итогам девяти месяцев 2014 года ВТБ Пенсионный фонд занял седьмое место по общему числу обслуживаемых клиентов по обязательному пенсионному страхованию. Кроме того, Фонд занял шестое место по объему пенсионных накоплений под управлением. Рейтинговым агентством RAEX Фонду присвоен рейтинг «А++» («исключительно высокий уровень надежности») с прогнозом «стабильный».

Фонд проводит взвешенную инвестиционную политику, обеспечивая сохранность и приумножение средств клиентов. На фоне сложных рыночных условий доходность средств пенсионных накоплений в 2014 году составила 5,6% годовых.

В сентябре 2014 года Фонд завершил процедуру реорганизации в форме преобразования из некоммерческой организации в акционерный пенсионный фонд. В конце года Банк России завершил проверку Фонда на предмет соответствия требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц и в феврале 2015 года Фонд был внесен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц, что позволит Группе продолжить активно развивать бизнес в сфере обязательного пенсионного обеспечения.

11 Со второго полугодия 2013 года в связи с реформированием негосударственной пенсионной системы и введением новых требований к НПФ были заморожены перечисления взносов граждан на накопительные счета, а средства пенсионных накоплений граждан, которые должны были быть переведены в НПФ и УК, были переданы под управление Внешэкономбанку до завершения переходных процессов в отрасли.

4.4. Обзор финансовых результатов

Основные финансовые результаты

- Несмотря на сложные операционные и геополитические условия, группа ВТБ продемонстрировала уверенный рост операционных доходов до создания резервов, увеличившихся на 27,5% по итогам 2014 года;
- Основные статьи дохода – чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы – увеличились на 9,7% и 13,9% соответственно по сравнению с уровнем 2013 года;
- Ухудшение экономической ситуации в России и резкий спад экономики на Украине способствовали увеличению стоимости риска Группы до 3,4% по итогам 2014 года по сравнению с 1,6% за 2013 год;

Основные финансовые показатели группы ВТБ

млрд рублей	2014	2013	Изменение
Чистые процентные доходы	354,3	323,0	9,7%
Чистые комиссионные доходы	63,1	55,4	13,9%
Чистые операционные доходы до создания резервов <sup>12</sup>	547,5	429,3	27,5%
Создание резерва <sup>13</sup>	(275,4)	(99,2)	177,6%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(239,3)	(210,9)	13,5%
Чистая прибыль	0,8	100,5	(99,2%)
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	9 150,4	6 620,7	38,2%
Средства клиентов	5 669,4	4 383,4	29,3%
Чистая процентная маржа	4,1%	4,5%	(40 б.п.)
Стоимость риска	3,4%	1,6%	1,8 п.п.
Отношение расходов к операционным доходам <sup>14</sup>	43,7%	49,1%	(5,4 п.п.)
Достаточность капитала первого уровня	9,8%	10,9%	1,1 п.п.
Возврат на капитал (ROE)	0,1%	11,8%	(11,7 п.п.)

12 Здесь и далее операционные доходы до создания резервов представлены до вычета резерва под обесценение долговых финансовых активов и резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера.  
13 Включает расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски.  
14 Отношение расходов на создание резерва под обесценение кредитов к среднему кредитному портфелю.



Анализ отчета о прибылях и убытках

Чистые процентные доходы и чистая процентная маржа

Основным источником операционного дохода группы ВТБ являются процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, долговым ценным бумагам, а также средствам, размещенным в других банках. По итогам 2014 года процентные доходы Группы составили 844,1 млрд рублей, увеличившись на 23,0% по сравнению с показателем 2013 года, в основном благодаря расширению кредитования корпоративных и розничных клиентов.

Процентные доходы в сегменте корпоративного кредитования росли быстрее, чем в розничном кредитовании, главным образом в связи с более динамичным ростом корпоративного кредитного портфеля (в том числе за счет переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте), а также увеличения доли менее рискованных кредитов в розничном кредитном портфеле Группы.

Рост геополитической напряженности, волатильность рынков капитала и повышение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2014 года привели к удорожанию фондирования и росту процентных расходов Группы до 489,8 млрд рублей по итогам года, что на 34,8% превышает уровень 2013 года.

Процентные доходы

млрд рублей	2014	2013 (пересчитано)	Изменение
Процентные доходы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,1	36,4	(14,6 %)
Кредиты и авансы клиентам	792,8	637,7	24,3 %
Средства в банках	12,5	6,9	81,2 %
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	7,7	5,3	45,3 %
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	813,0	649,9	25,1 %
Итого процентные доходы	844,1	686,3	23,0 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год

Процентные расходы

млрд рублей	2014	2013 (пересчитано)	Изменение
Процентные расходы			
Средства клиентов	(263,1)	(215,1)	22,3 %
Средства банков и прочие заемные средства	(156,5)	(76,4)	104,8 %
Выпущенные долговые ценные бумаги	(50,9)	(49,7)	2,4 %
Субординированная задолженность	(19,3)	(22,1)	(12,7 %)
Итого процентные расходы	(489,8)	(363,3)	34,8 %
Чистые процентные доходы	354,3	323,0	9,7 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год

Прирост процентных расходов в основном был обусловлен удорожанием средств банков и прочих заемных средств, в том числе средств, привлеченных от Банка России.

Стоимость фондирования Группы по итогам 2014 года увеличилась до 5,7% по сравнению с 5,2% в 2013 году.

Чистая процентная маржа Группы снизилась до 4,1% по итогам 2014 года по сравнению с 4,5% по итогам 2013 года, что в основном обусловлено ростом процентных расходов Группы.

Чистые комиссионные доходы

Развитие линейки комиссионных продуктов является одним из приоритетов Группы. Основными драйверами роста комиссионных доходов в 2014 году оставались розничный бизнес и транзакционный бизнес (в рамках корпоративно-инвестиционного и среднего бизнесов). Их доли в совокупных чистых комиссионных доходах Группы по итогам года достигли 56,4% и 32,8% соответственно.

Чистые комиссионные доходы

млрд рублей	2014	2013	Изменение
Комиссия по расчетным операциям	49,9	42,7	16,9 %
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	12,8	10,2	25,5 %
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	5,5	8,4	(34,5 %)
Комиссия по кассовым операциям	5,4	4,8	12,5 %
Прочее	7,9	4,2	88,1 %
Итого комиссионные доходы	81,5	70,3	15,9 %
Комиссия по расчетным операциям	(11,7)	(10,0)	17,0 %
Комиссия по кассовым операциям	(2,8)	(2,2)	27,3 %
Прочее	(3,9)	(2,7)	44,4 %
Итого комиссионные расходы	(18,4)	(14,9)	23,5 %
Чистые комиссионные доходы	63,1	55,4	13,9 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

Валовые комиссионные доходы в 2014 году увеличились на 15,9% до 81,5 млрд рублей. Основной объем комиссионных доходов приходится на расчетные операции, доля которых в общем объеме комиссионных доходов по итогам года увеличилась до 61,2%. Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами и на рынках капитала снизились на фоне сложной рыночной конъюнктуры.

Комиссионные расходы Группы в 2014 году выросли на 23,5% до 18,4 млрд рублей в основном за счет роста комиссий по расчетным операциям.

Создание резерва под обесценение

Ухудшение экономической ситуации в России, а также кризис на Украине оказывали значительное влияние на клиентов Группы и способствовали росту отчислений в резервы. По итогам 2014 года совокупные расходы на создание резерва под обесценение долговых финансовых активов и создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные

иски выросли в 2,8 раза до 275,4 млрд рублей по сравнению с 99,2 млрд рублей за 2013 год.

Более 70% расходов на создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в 2014 году пришлось на отчисления в резерв по кредитам юридическим лицам. Отношение расходов на создание резервов под обесценение корпоративных кредитов к среднему объему кредитного портфеля (стоимость риска) в 2014 году составило 3,1% по сравнению с 1,2% в 2013 году. Стоимость риска в розничном кредитовании достигла 4,3% в 2014 году по сравнению с 3,1% за предыдущий год.

Государственная субсидия, предоставленная АСВ

В IV квартале 2014 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) продлила срок депозита, предоставленного Банку Москвы в 2011 году в соответствии с планом поддержки банка, утвержденным АСВ и Банком России (далее – План). Решение о продлении депозита было принято в связи с негативным влиянием текущей политической

Активы

млрд рублей	2014	2013 (пере- считано)	Изменение
Денежные средства и краткосрочные активы	695,2	354,3	96,2 %
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	85,5	58,7	45,7 %
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681,7	406,4	67,7 %
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам «репо»	184,0	173,2	6,2 %
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	814,5	446,2	82,5 %
Чистые кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 537,3	6 259,6	36,4 %
Инвестиционные финансовые активы	132,2	140,8	(6,1 %)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	96,3	87,6	9,9 %
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	11,1	36,7	(69,8 %)
Земля и основные средства	246,9	170,3	45,0 %
Инвестиционная недвижимость	192,3	160,7	19,7 %
Гудвил и прочие нематериальные активы	161,8	162,5	(0,4 %)
Отложенный актив по налогу на прибыль	66,9	45,5	47,0 %
Прочие активы	285,1	266,0	7,2 %
Итого активы	12 190,8	8 768,5	39,0 %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

и макроэкономической ситуации на Банк Москвы и его клиентов, что в свою очередь оказало влияние на реализацию Плана. В связи с продлением срока депозита до сентября 2026 года под процентную ставку 0,51% годовых Группа признала доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 99,2 млрд рублей в соответствии с правилами учета государственных субсидий.

Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы достигли 239,3 млрд рублей по итогам 2014 года, увеличившись на 13,5% по сравнению с предыдущим годом, что меньше темпов роста издержек за 2013 год (16,4%). Группа продемонстрировала значительное улучшение соотношения расходов и операционных доходов, которое составило 43,7% по итогам 2014 года по сравнению с 49,1% по итогам 2013 года.

Чистая прибыль

Чистая прибыль группы ВТБ за 2014 год составила 0,8 млрд рублей по сравнению с 100,5 млрд рублей по итогам 2013 года.

Анализ отчета о финансовом положении группы ВТБ

Активы

Увеличение активов группы ВТБ в 2014 году было связано как с органическим ростом бизнеса Группы, так и с переоценкой активов, номинированных в иностранных валютах. По состоянию на 31 декабря 2014 года активы Группы составили 12 190,8 млрд рублей, увеличившись на 39,0% по сравнению с 8 768,5 млрд рублей на начало года.

Совокупный кредитный портфель Группы (кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резерва под обесценение) в 2014 году увеличился на 38,2% до 9 150,4 млрд рублей. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 41,3% до 7 205,3 млрд рублей, розничный кредитный портфель – на 27,9% до 1 945,1 млрд рублей.

Качество активов

Показатели качества кредитного портфеля менялись в соответствии с тенденциями российского банковского сектора и макроэкономики. Доля неработающих кредитов<sup>15</sup> в совокупном кредитном портфеле Группы, включающем кредиты, заложенные по договорам «репо», составляла 5,8% на 31 декабря 2014 года по сравнению с 4,7% на 31 декабря 2013 года.

Группа продолжала придерживаться консервативной политики формирования резервов. Отношение резерва под обесценение к совокупному кредитному портфелю достигло 6,7% на 31 декабря 2014 года, увеличившись с 5,5% на

Неработающие кредиты и резерв под обесценение, млрд рублей



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО.

начало года. Покрытие неработающих кредитов резервами на 31 декабря 2014 года оставалось на консервативном уровне 114,8% по сравнению с 115,5% на 31 декабря 2013 года.

В 2014 году объем списаний кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение составил 73,1 млрд рублей по сравнению с 66,3 млрд рублей в 2013 году.

Обязательства

Совокупные обязательства Группы в 2014 году увеличились на 41,4% до 11 059,8 млрд рублей в основном за счет активного привлечения средств клиентов и Банка России, а также за счет переоценки обязательств, номинированных в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства клиентов достигли 5 669,4 млрд рублей, увеличившись на 29,3% с начала года в основном за счет роста объема депозитов корпоративных

15 Обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней.

Обязательства

млрд рублей	2014	2013	Изменение
Средства банков	733,2	624,6	17,4 %
Средства клиентов	5 669,4	4 383,4	29,3 %
Прочие заемные средства	2 729,2	1 485,9	83,7 %
Выпущенные долговые ценные бумаги	921,4	738,2	24,8 %
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	4,7	20,7	(77,3 %)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	26,6	15,0	77,3 %
Прочие обязательства	710,1	262,6	170,4 %
<b>Итого обязательства до субординированной задолженности</b>	<b>10 794,6</b>	<b>7 530,4</b>	<b>43,3 %</b>
Субординированная задолженность	265,2	291,0	(8,9 %)
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 059,8</b>	<b>7 821,4</b>	<b>41,4 %</b>

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

клиентов на 35,9%. Средства физических лиц по итогам 2014 года увеличились на 19,8%. Средства клиентов остаются основой ресурсной базы Группы: на них пришлось 51% обязательств Группы по итогам 2014 года.

В 2014 году Группа существенно увеличила объемы фондирования, привлеченного от Банка России в рамках операций «репо» и в форме обеспеченных кредитов. На конец года средства Банка России составляли 17% обязательств Группы по сравнению с 12% на конец 2013 года. Группа рассматривает ресурсы Банка России как надежный инструмент фондирования операций и источник рублевой ликвидности.

Капитал и достаточность капитала

млрд рублей	2014	2013	Изменение
Капитал первого уровня	997,5	806,6	23,7 %
Капитал второго уровня	240,3	292,0	(17,7 %)
За вычетом: инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(21,2)	(5,8)	265,5 %
<b>Итого капитал после вычетов</b>	<b>1 216,6</b>	<b>1 092,8</b>	<b>11,3 %</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	10 176,2	7 430,8	36,9 %
<b>Достаточность капитала первого уровня</b>	<b>9,8 %</b>	<b>10,9 %</b>	<b>(1,1 п.п.)</b>
<b>Достаточность капитала</b>	<b>12,0 %</b>	<b>14,7 %</b>	<b>(2,7 п.п.)</b>

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

Капитал. Достаточность капитала

В связи с повышенным уровнем риска в экономике, а также переоценкой активов, номинированных в валюте, укрепление капитальной базы и достаточности капитала оставалось важным приоритетом Группы в 2014 году.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО Банк ВТБ, в сентябре 2014 года Группа конвертировала в новые привилегированные акции субординированные кредиты, полученные банками Группы в 2008 году в рамках пакета мер Правительства Российской

Федерации по поддержке банковского сектора. Данные привилегированные акции включены в базовый капитал банка ВТБ, рассчитываемый в соответствии с требованиями Банка России и стандартами Базеля III.

В декабре 2014 года Правительство Российской Федерации разместило на субординированный депозит в ВТБ средства Фонда национального благосостояния в сумме 100 млрд рублей. Данный депозит был классифицирован Банком России в качестве капитала второго уровня.

По состоянию на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала и коэффициент достаточности капитала первого уровня Группы составили 12,0% и 9,8% соответственно по сравнению с 14,7% и 10,9% на 31 декабря 2013 года.

4.5. Управление рисками

Политика, организация и структура управления рисками

Управление рисками на уровне группы ВТБ

Основными видами рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ, являются кредитный риск, рыночный риск (включающий риски, связанные с изменением рыночной цены финансовых инструментов, процентных ставок и обменных курсов валют), риск ликвидности, операционный риск.

Управление рисками Группы включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в группе ВТБ является управление деятельностью Группы с учетом аппетита к риску. Данный подход подразумевает определение и контроль целевого уровня / профиля рисков Группы в соответствии с поставленными стратегическими целями и в контексте их интеграции в процедуры управления рисками.

Согласно разработанной в 2014 году концепции риск-аппетита группы ВТБ, высокоуровневый риск-аппетит Группы определяет приемлемый для акционеров уровень рисков и включает следующие базовые положения (ориентиры):

- величина возможных убытков по принимаемым Группой рискам не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Группы, в том числе в стрессовых условиях;
- величина капитала Группы должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам;
- структура денежных потоков по операциям Группы и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед клиентами в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- структура активов и пассивов обеспечивает эффективное использование ресурсов и соответствует бизнес-модели Группы;
- в рамках своей деятельности Группа стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах / регионах с повышенным уровнем риска;

- устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
  - соблюдение требований национальных регуляторов стран присутствия компаний Группы, стандартов и рекомендаций международных органов<sup>16</sup>;
  - сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
  - поддержание и улучшение внешнего индивидуального кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств (без учета государственной поддержки).
- К числу ключевых принципов организации системы управления рисками также относятся:
- прозрачность деятельности, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
  - анализ и управление рисками на консолидированной основе, охватывающей все российские и зарубежные банки, а также ключевые финансовые компании Группы;
  - оптимальное распределение рисков внутри Группы, минимизация уязвимости и возможных потерь от воздействия факторов риска на национальных и международных рынках;
  - развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;
  - внедрение современных методов оценки и мониторинга рисков, основанных на лучших стандартах отрасли.

Система управления рисками в Группе имеет многоуровневую структуру, которая включает уровни консолидированного (группового) и локального управления рисками, с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента. Система управления рисками выстроена с учетом глобальных бизнес-линий Группы и основана на гармонизации подходов к управлению основными типами рисков, в том числе путем выделения профильных центров риск-компетенции. В частности, в области розничных рисков, принимаемых в рамках глобальной бизнес-линии «Розничный бизнес», таким центром является подразделение рисков банка ВТБ24.

Типовой организационной структурой банков и финансовых компаний Группы предусмотрены независимое подразделение оценки и контроля рисков, соответствующее профилю рисков и масштабам бизнеса, и должностное лицо высокого ранга, отвечающее за комплексное управление рисками.

При Управляющем комитете группы ВТБ на постоянной основе действуют профильные коллегиальные органы, в задачи которых входит координация политики и методов управления рисками в масштабах Группы, а также реализация и совершенствование процедур консолидированного анализа рисков. К числу таких коллегиальных органов, в частности, относятся:

- Комитет по управлению рисками Группы, в том числе сформированная при нем Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента в группе ВТБ;
- Кредитный комитет Группы;
- Финансовый комитет Группы, в том числе действующая при нем Комиссия по управлению активами и пассивами.

В 2014 году работа в области контроля рисков группы ВТБ, включая вопросы достаточности

капитала, велась с учётом возможных стрессовых сценариев воздействия факторов риска в макроэкономической и денежно-кредитной сферах.

Контроль за организацией и политикой управления рисками в компаниях Группы осуществляется на системной основе, прежде всего, по линии корпоративного управления (в том числе через представительство банка ВТБ в наблюдательных советах / советах директоров дочерних компаний).

В 2014 году была формализована организационная и функциональная структура управления рисками с выстраиванием линий компетенции согласно бизнес-сегментам. По результатам утверждения и планомерной реализации Стратегии развития системы управления рисками в группе ВТБ на 2014-2016 годы осуществлялось развитие процедур и методов консолидированного / интегрированного управления рисками, в том числе:

- разработана и последовательно внедряется концепция риск-аппетита группы ВТБ;
- в Группе получила дальнейшее развитие практика расчёта показателей доходности на экономический капитал (RAROC) в рамках интегрирования модели экономического капитала (ECap, Capital-at-Risk) в систему финансового планирования и прогнозирования;
- продолжалась реализация мероприятий в рамках планов по внедрению Базель II в соответствующих участниках Группы (в частности, уточнение моделей оценки кредитного риска и системы подготовки отчетности по рискам);
- проведена систематизация групповых стандартов и локальных нормативно-методологических документов в области управления рисками, прорабатываются вопросы синхронизации (гармонизации) методологии и процедур управления рисками в компаниях Группы;

• усовершенствованы структура и процесс подготовки консолидированной отчетности по рискам группы ВТБ.

• утверждены величины групповых лимитов рыночного риска (Stress, VaR, Stop-Loss).

б) Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, отвечающее за интегрированный риск-менеджмент на уровне группы ВТБ, а также вопросы внедрения стандартов Базель II и общегрупповых стандартов.

**Управление рисками на уровне  
ОАО Банк ВТБ**

В 2014 году Наблюдательным советом банка ВТБ были утверждены следующие основополагающие документы в сфере управления рисками:

- Стратегия управления рисками и капиталом ОАО Банк ВТБ,
- Порядок управления наиболее значимыми рисками ОАО Банк ВТБ.

Основной стратегической задачей в области риск-менеджмента является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, обеспечение финансовой надёжности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегическими целями, определяемыми Наблюдательным советом.

Политика Банка ВТБ направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России,

16 Базельский комитет по банковскому надзору, Европейский центральный банк и пр.



а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Организационная система управления рисками в банке ВТБ включает коллегиальные органы (Наблюдательный совет, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет по Московскому региону, Кредитный комитет и Малый кредитный комитет СЗРЦ, кредитные комитеты филиалов) и различные структурные подразделения.

Подразделением, отвечающим за построение системы риск-менеджмента и контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, принимаемых группой ВТБ и банком ВТБ, является Департамент рисков банка ВТБ. На конец 2014 года в его состав входили следующие подразделения:

- Управление кредитных рисков;
- Управление рыночных рисков;
- Управление операционных рисков;
- Служба экспертизы кредитных заявок;
- Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, отвечающее за интегрированный риск-менеджмент на уровне группы ВТБ, а также проект внедрения стандартов Базель II.

**Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (неполучения доходов, возникновения дополнительных расходов) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заёмщиком/контрагентом по сделке/эмитентом ценных бумаг.

Кредитный риск, которому подвергается группа ВТБ, обусловлен наличием кредитного

портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, аккредитивов, портфеля производных финансовых инструментов и иных договорных обязательств кредитного характера.

**Управление кредитным риском на уровне группы ВТБ**

Ключевые подходы и процедуры в области операций, несущих кредитный риск, с корпоративными клиентами и финансовыми институтами определены «Основными принципами и положениями кредитной политики группы ВТБ на 2013 – 2014 годы», утвержденными Управляющим комитетом группы ВТБ.

Управление кредитным риском в группе ВТБ осуществляется одновременно на локальном уровне компаний группы ВТБ и групповом (консолидированном) уровне.

В рамках системы локального управления кредитным риском компании группы ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов с учётом индикаторов риска в соответствии с национальным законодательством и стандартами Группы. Компании группы ВТБ несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

К области консолидированного управления кредитными рисками Группы относится, в частности

- определение и регулярный пересмотр единой кредитной политики группы ВТБ, гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы;
- разработка и утверждение единых стандартов (принципов, методов), касающихся кредитных процедур и управления кредитным риском и

предназначенных для применения в масштабах всей Группы (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);

- установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы (в том числе на общих контрагентов / группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);
- оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы;
- ведение централизованных списков групповых заёмщиков, в том числе требующих повышенного внимания;
- подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчётности по кредитным рискам Группы.

Управление консолидированным кредитным риском охватывает основные типы активов и забалансовых операций компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля с точки зрения их концентрации по группе ВТБ в целом. Для целей консолидированного контроля и отчетности объем и спектр таких операций определяется координирующими органами Группы.

В группе ВТБ вопросы управления рисками по кредитным операциям с физическими лицами и клиентами малого бизнеса являются предметом отдельной политики и регулирования. Дочерние банки ВТБ, совершающие указанные операции, руководствуются одобренными Управляющим комитетом Группы документами, в которых определяются стандарты и подходы к управлению розничными кредитными рисками на уровне отдельного дочернего банка и Группы в целом.

Вопросами выявления, мониторинга и урегулирования потенциально проблемной

и проблемной задолженности на уровне Группы занимаются различные профильные подразделения банка ВТБ, не входящие в структуру Департамента рисков (в том числе Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса и Департамент непрофильных и проблемных активов).

**Управление кредитным риском на уровне банка ВТБ**

Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков (по странам, отраслям, видам сделок и т.д.), на отдельных заемщиков / группы связанных заемщиков. Такие лимиты регулярно пересматриваются Департаментом рисков, утверждаются Кредитным комитетом и соответствуют нормативам Банка 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 2014 года продолжалась работа по совершенствованию системы управления кредитным риском, в частности:

- в части ценообразования по сделкам – введена новая шкала базовых премий за кредитный риск, учитывающая влияние размера бизнеса клиентов на вероятность дефолта, уточнена методология расчета иных компонентов ставки кредитования, отражающих кредитный риск;
- в части ранжирования корпоративных клиентов – доработана методология расчета отдельных коэффициентов финансового состояния с учетом профиля бизнеса клиента, схемы расчетов и иных факторов;
- доработана методология ранжирования субъектов Российской Федерации и муниципальных образований с учетом факторов, влияющих на кредитное качество клиента;
- уточнен порядок лимитирования рисков по операциям с корпоративными клиентами, а также с банками и небанковскими кредитными организациями;
- уточнена методология лимитирования кредитного риска по сделкам с клиентами строительных отраслей на основе показателя ожидаемых потерь;
- подготовлен новый порядок проведения и контроля операций, проводимых с превышением установленного лимита;
- усовершенствован контроль за выявлением факторов кредитного риска по кредитным сделкам.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности на уровне группы ВТБ

Управление ликвидностью на уровне Группы ВТБ осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов.

Управление ликвидностью Группы осуществляется на основе следующих принципов:

- каждый банк / компания Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также в соответствии с рекомендациями банка ВТБ;

- ВТБ управляет ликвидностью Группы на основе централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

Управление риском ликвидности на уровне банка ВТБ

В банке ВТБ осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Финансового департамента за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления Комитетом по управлению активами и пассивами внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных

и высоколиквидных активов, норматива ликвидности Казначейского портфеля ценных бумаг). Кроме того, управление прогнозной ликвидностью осуществляется с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Прогноз и анализ долгосрочной ликвидности по группе ВТБ и банку ВТБ осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков. Результаты анализа в рамках консолидированного отчета предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка, Управляющему комитету Группы ВТБ и Комиссии по управлению активами и пассивами при Финансовом комитете Группы.

Прогноз включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов, счета «Лоро»).

Кроме того, Департамент рисков проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности.

Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Группы осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок «репо» и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России.

Валютная структура ликвидности регулируется путем проведения сделок «конверсионный своп».

Основная часть пассивной базы группы ВТБ представлена депозитами клиентов, векселями, облигациями, текущими счетами корпоративных клиентов и физических лиц, депозитами Федерального казначейства, еврооблигациями и синдицированными кредитами.

Несмотря на то что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт ВТБ позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование и депозиты, «репо») используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов / пассивов (требований / обязательств) Группы вследствие влияния рыночных показателей – риск-факторов (таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы ВТБ ы нормативных документов и включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;

- расчет показателей процентного риска (ЕСар и прочих);

- установление лимитов капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- чувствительность процентной позиции Группы к изменению процентных ставок, оцениваемая через величину снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при неблагоприятном параллельном смещении кривых доходности на 100 базисных пунктов;

- экономический капитал на покрытие процентного риска — оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Валютный риск

Группа управляет валютным риском на основе принятых Управляющим комитетом Группы нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) каждого из банков

VaR группы ВТБ по валютным позициям

	2014	2013
Открытая валютная позиция	125,6	136,6
VaR <sup>17</sup>	1,21	1,14

Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО.

Группы в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и VaR (Value-at-Risk) лимитов, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR-оценка проводится методом исторического моделирования с историческим периодом два года, временным горизонтом один торговый день и доверительным интервалом 95%.

Ценовой риск

Портфель ценных бумаг Группы подвержен ценовому риску, то есть риску возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг, товаров и фондовых индексов.

С целью ограничения ценового риска Управляющий комитет Группы ежегодно устанавливает / пересматривает аппетиты к рыночному риску Группы (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимальных допустимых убытков «stop-loss»), которые затем каскадируются Комитетом по управлению рисками Группы на уровне бизнес-линий и дочерних банков.

Департамент рисков еженедельно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска. Локальные лимиты рыночного

риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе.

Департамент рисков еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной дисциплины, ежемесячно представляет Комитету управления активами и пассивами отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению / хеджированию рыночного риска.

ВТБ оценивает риски, связанные с портфелем ценных бумаг, с использованием методики VaR. Основные допущения, указанные выше, которые применяются при расчете VaR для целей оценки валютного риска, также применимы и при расчете VaR для целей рыночного риска, связанного с портфелем ценных бумаг.

Расчет VaR осуществляется методом исторического моделирования с историческим периодом два года, горизонтом прогнозирования один торговый день и доверительным интервалом 95%.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков), отбор исторических данных о котировках был основан на применении следующего подхода. Исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней, при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах, удовлетворяющих следующим критериям:

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;

- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага выпущены в одной и той же стране, а их эмитенты осуществляют деятельность в одной и той же отрасли. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги находятся приблизительно на одном уровне;

- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага номинированы в одной и той же валюте;

- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги сравнимы.

Приблизительно одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

В 2014 году Банк усовершенствовал систему программного обеспечения по оценке рисков посредством дальнейшего внедрения программного продукта Kamakura Risk Manager и перешел на однодневный показатель волатильности финансового результата/капитала с доверительным уровнем 95% (ранее применялся десятидневный показатель с доверительным уровнем 99%).

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем или нарушений

17 Показатель VaR получен с учетом всех валют, размер риска по которым составляет более 100 млн рублей.

их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками банка 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 рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями 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 идентификации и мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателях риска и контроля. Таким образом обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- минимизация риска – разработка и реализация необходимых корректирующих

мер, направленных на снижение уровня выявленного риска;

- принятие риска – вопросы принятия риска подлежат утверждению уполномоченными органами/лицами Банка в случае, если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
- избегание риска – производится отказ от проведения операций бизнес процесса, подверженных выявленному риску в случае, если величина возможных потерь по риску является критической для Банка и / или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен риск, при этом реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
- передача риска (страхование риска) – осуществляется страхование операционных рисков Банка, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля (в том числе риски утраты обеспечения, переданного Банку в залог по предоставленному кредитному продукту, риски перевозки и хранения ценностей и денежной наличности, имущественные риски и др.).

Ключевыми механизмами снижения и ограничения уровня операционного риска в Банке 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, принятие коллегиальных решений, установление 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 и к его ИТ-ресурсам;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло- и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Меры по ограничению рисков дополняются программами страхования, диверсифицированными в соответствии с проводимыми операциями. Общий объем страховой защиты Банка от рисков профессиональной деятельности в 2014 году составлял 430,9 млн долларов США, включая страхование от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхование ответственности директоров, должностных лиц и компаний, страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование банкоматов и т.д. Дополнительно Банк осуществлял страхование рисков хозяйственной

деятельности (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, полученного в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам.

В течение 2014 года в Банке реализованы следующие направления развития системы управления операционными рисками:

- разработка комплексной системы управления непрерывностью деятельности, в том числе разработка и утверждение Наблюдательным советом Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО Банк ВТБ в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- разработка механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне Банка и компаний Группы в рамках концепции управления риск-аппетитом;
- автоматизация ключевых процессов и аналитических задач риск-менеджмента, в частности развитие специализированного программного обеспечения по управлению операционным риском;
- развитие методологии единой системы инструментов управления операционными рисками (самооценка, ключевые индикаторы риска, планы корректирующих мероприятий по снижению рисков и их последствий, сценарный анализ);
- обеспечение единых подходов к страхованию рисков профессиональной деятельности на уровне Группы;
- совершенствование регулярной отчетности по операционным рискам Группы.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2014 году.



70

Мероприятия и планы по реализации стандартов Базель II

В рамках Банка и группы ВТБ проводится планомерная работа, касающаяся реализации подходов «Базель II». При этом учитываются соответствующие рекомендации и требования Банка России, а также степень интеграции базельских стандартов в российское банковское законодательство.

Целенаправленная разработка и развитие методов, предусмотренных стандартами Базель II, осуществляется согласно комплексной программе поэтапной подготовки к переходу российских банков Группы на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) при оценке кредитного риска. При этом в 2014 году основная работа проводилась по следующим направлениям:

- совершенствование рейтинговых моделей / систем по всем ключевым сегментам (в том числе корпоративным клиентам, финансовым учреждениям, суверенным контрагентам, а также специальному финансированию), которые отвечали бы требованиям Компоненты 1 Базеля II, а также соответствовали бы текущим и перспективным требованиям и рекомендациям Банка России;
- полномасштабная разработка системы расчёта активов, взвешенных по риску, в соответствии с Базелем II (включая внутреннюю методологию, организационные аспекты, технологии и информационное обеспечение);
- проработка вопросов, касающихся подготовки к будущей подаче ходатайства о применении ПВР в Банк России (в том числе на предмет наличия и полноты необходимой документации).

Указанная работа проводится с привлечением внешних консалтинговых компаний, имеющих соответствующий опыт и знания лучшей практики в реализации данных задач.

Основные приоритеты в 2015 году

В 2015 году в рамках развития системы управления рисками Группы (в том числе для обеспечения соответствия новым регуляторным требованиям и международным стандартам) планируются, в частности, следующие мероприятия:

- последовательное внедрение и развитие ключевых элементов Целевой модели управления рисками (в соответствии со Стратегией развития системы управления рисками группы ВТБ 2014-2016), в том числе с учетом:
  - повышенных требований к качеству и эффективности риск-менеджмента в условиях проявления неблагоприятных тенденций в российской экономике и банковском секторе;
  - интеграции систем риск-менеджмента банка ВТБ и Банка Москвы;
- завершение поэтапного внедрения комплексной системы показателей риск-аппетита, соответствующих лучшей практике, с обеспечением их контроля на уровне операционных лимитов, а также полномасштабного инкорпорирования в систему и процессы бизнес-планирования;
- совершенствование методологии расчета и дальнейшее расширение сферы применения модели экономического капитала в соответствии с лучшей практикой;

- внедрение, совершенствование и широкое применение современных методов количественной оценки рисков, систематизация подходов к построению и валидации используемых моделей и методик, в том числе по рейтингованию заемщиков, определению вероятности дефолта;
- дальнейшая работа по автоматизации ключевых процессов и аналитических задач риск-менеджмента, в частности, формирование эффективной информационно-технологической платформы по расчету величины активов, взвешенных по риску в рамках проекта «Базель II»;
- совершенствование системы планирования и обеспечения непрерывности деятельности на уровне Банка и Группы;
- дальнейшее совершенствование и автоматизация инструментов управления операционными рисками Банка/Группы на базе централизованного программного обеспечения;
- унификация методологических подходов в части управления операционными рисками на уровне Группы, в том числе в части управления рисками мошенничества и ИТ-рисками;
- оценка экономической целесообразности применения продвинутого подхода к расчёту капитала под операционный риск;
- унификация системы лимитов рыночного риска по торговым операциям и казначейским операциям.



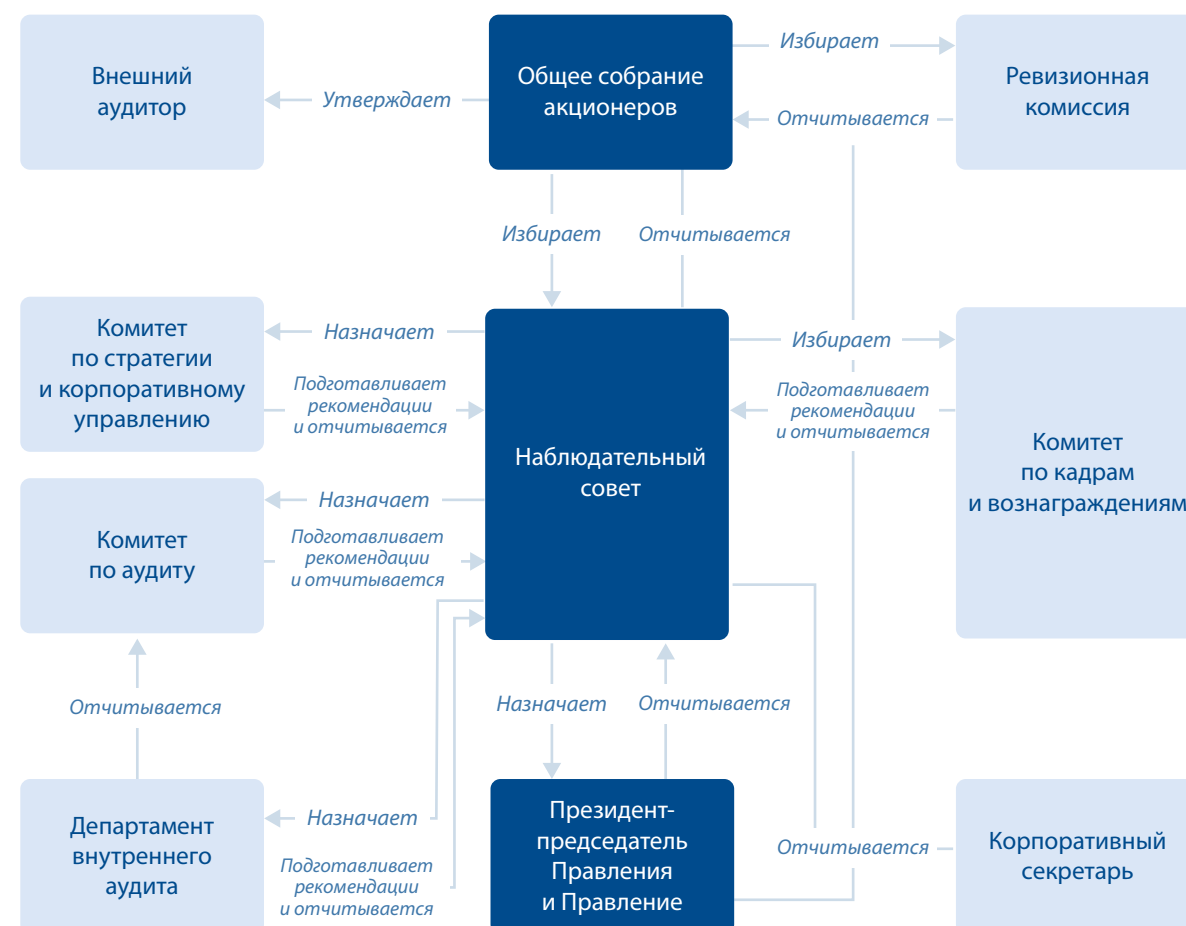
*Управляя будущим*

*2014 год ознаменовался принятием российским регулятором нового Кодекса корпоративного управления, составленного с учетом лучших мировых практик в этой области. В соответствии с поручениями Правительства РФ ВТБ разработал «дорожную карту» по внедрению положений нового кодекса.*

## 5. Корпоративное управление

### 5.1. Обзор системы корпоративного управления

Структура органов корпоративного управления ОАО Банк ВТБ



Система корпоративного управления банка ВТБ строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику, в том числе общепризнанные принципы корпоративного управления, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Банк ВТБ гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Общее собрание акционеров, а также реализовывать свое право на получение дивидендов и информации о деятельности Банка.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Президента – Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

Банком ВТБ выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и интересов акционеров. При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту, который совместно с Департаментом внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности банк ВТБ привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и органов контроля.

Комитет Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления ВТБ и совершенствования управления собственным капиталом Банка. В апреле 2014 года Комитет по стратегии и корпоративному управлению рассмотрел результаты оценки системы корпоративного управления ВТБ, проведенной Наблюдательным советом в соответствии с рекомендациями Банка России, и отчитался о выполнении Плана мероприятий по развитию системы корпоративного управления Банка на 2013–2014 годы.

Банк ВТБ своевременно раскрывает полную и достоверную информацию, позволяющую акционерам, инвесторам и контрагентам ВТБ принимать обоснованные экономические решения. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Financial Conduct Authority (FCA). В банке ВТБ также действует Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации.

### 5.2. Развитие системы корпоративного управления в 2014 году

Банк и группа ВТБ продолжают работу по совершенствованию системы корпоративного управления. В 2014 году основными инициативами в этой сфере стали:

- утверждение Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014–2016 гг., включающей, в том числе, стратегию развития корпоративного управления;
- принятие новой редакции Устава Банка, расширяющей компетенции Наблюдательного совета, в том числе в части следующих вопросов:



- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
  - утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
  - утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
  - утверждение положения о закупках Банком товаров, работ, услуг.
- проведение Наблюдательным советом оценки системы корпоративного управления ВТБ по методике, рекомендованной Банком России;
  - внедрение института корпоративного секретаря в компаниях группы ВТБ.

ВТБ традиционно занимает высокие позиции в Национальном рейтинге корпоративного управления, составляемом по результатам ежегодного независимого мониторинга Российского института директоров. Рейтинг корпоративного управления Банка находится на уровне «7+», что соответствует оценке «Развитая практика корпоративного управления» и означает низкие риски потерь собственников в связи с качеством корпоративного управления. В настоящее время ВТБ является единственным российским банком, имеющим национальный рейтинг корпоративного управления.

В 2014 году система раскрытия информации Банка во второй раз была отмечена наградой конкурса «Лучшее раскрытие корпоративной информации на веб-сайте в сети Интернет» в номинации «Публичная компания». Конкурс проводится один раз в два года Национальным объединением корпоративных секретарей и журналом «Акционерное общество: вопросы корпоративного управления».

В марте 2014 года Банк России одобрил новый Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс), составленный с учетом лучших мировых практик в области корпоративного управления и рекомендованный к применению акционерными

обществами, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам.

В соответствии с поручениями Правительства, Банком была проведена оценка соблюдения ВТБ принципов корпоративного управления, изложенных в Кодексе, посредством сравнения всех положений Кодекса с действующими в Банке стандартами корпоративного управления.

По результатам сравнительного анализа действующих стандартов корпоративного управления ОАО Банк ВТБ и ключевых положений Кодекса Банком был подготовлен План мероприятий («дорожная карта») по внедрению положений Кодекса корпоративного управления в деятельность ОАО Банк ВТБ. Данные документы (Сравнительный анализ и «дорожная карта») были одобрены Комитетом Наблюдательного совета Банка по стратегии и корпоративному управлению и направлены на согласование в Росимущество и Минфин России.

В феврале 2015 года «дорожная карта» была утверждена Наблюдательным советом Банка. Большую часть мероприятий в рамках «дорожной карты» планируется реализовать в первом полугодии 2015 года.

Наблюдательный совет Банка подтверждает, что Банком в целом соблюдаются принципы, закрепленные в Кодексе. Подробная информация о соблюдении (несоблюдении) отдельных положений Кодекса, а также о мероприятиях и сроках приведения внутренних нормативных документов Банка в соответствие с рекомендациями Кодекса, содержится в разделе «Сведения о соблюдении ОАО Банк ВТБ Кодекса корпоративного поведения в 2014 году» настоящего Годового отчета.

В июне 2014 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ВТБ по итогам 2013 года. Собрание утвердило новый состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии. Акционеры вновь проголосовали за избрание в Наблюдательный совет представителя Консультационного совета акционеров (КСА) Банка Елены Поповой, а также представителя

миноритарных акционеров Шахмара Мовсумова. Впервые в состав Ревизионной комиссии Банка вошел представитель миноритарных акционеров, член КСА Леонид Волков.

Эксперты Российского института директоров признают текущий состав Наблюдательного совета Банка достаточно сбалансированным, учитывающим интересы всех групп инвесторов и акционеров.

### 5.3. Общее собрание акционеров банка ВТБ

Общее собрание акционеров – высший орган управления банка ВТБ. Любой акционер может реализовать свое право на непосредственное участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня Общего собрания. Решение о созыве Общего собрания акционеров принимается Наблюдательным советом.

Информация о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, а также о дате, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в собрании, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка публикуется на официальном сайте банка ВТБ. Ознакомиться с материалами Общего собрания акционеров участники могут в установленный законодательством срок на официальном сайте Банка в сети интернет и в Центрах по работе с акционерами в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге.

#### Годовое Общее собрание акционеров

В 2014 году годовое Общее собрание акционеров прошло 19 июня в Большом концертном зале «Октябрьский» в Санкт-Петербурге под председательством главы Наблюдательного совета Сергея Дубинина. На собрании присутствовало более 350 акционеров и их представителей. Традиционно была организована консультационная зона, в которой акционеры могли получить

необходимую информацию у экспертов группы ВТБ. На официальном сайте Банка велась онлайн-трансляция собрания, благодаря которой за мероприятием следили более трех тысяч интернет-пользователей.

В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по 16 вопросам повестки дня:

- Утверждение годового отчета ОАО Банк ВТБ.
- Утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах ОАО Банк ВТБ.
- Утверждение распределения прибыли ОАО Банк ВТБ по результатам 2013 года.
- О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2013 год и установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- О выплате вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, в размере, установленном внутренними документами ОАО Банк ВТБ.
- Об определении количественного состава Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ.
- Избрание членов Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ.
- Об определении количественного состава Ревизионной комиссии ОАО Банк ВТБ.
- Избрание членов Ревизионной комиссии ОАО Банк ВТБ.
- Утверждение аудитора ОАО Банк ВТБ.
- Об утверждении новой редакции Устава ОАО Банк ВТБ.



- Об утверждении новой редакции Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО Банк ВТБ.
- Об утверждении новой редакции Положения о Наблюдательном совете ОАО Банк ВТБ.
- Об утверждении новой редакции Положения о Правлении ОАО Банк ВТБ.
- О прекращении участия ОАО Банк ВТБ в Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР).

• Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены ОАО Банк ВТБ в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности.

Акционеры определили размер дивидендов за 2013 год на уровне 15% от консолидированной чистой прибыли группы ВТБ по МСФО, что составило 44% чистой прибыли банка ВТБ по РСБУ. Собрание акционеров приняло решение о распределении прибыли Банка по результатам 2013 года в следующем порядке:

- чистая прибыль к распределению<sup>18</sup> – 34 485 131 826,18 руб.;
- отчисления для выплаты дивидендов – 15 034 227 951, 31 руб.;
- нераспределенная чистая прибыль – 18 200 903 874, 87 руб.
- отчисления в Резервный фонд – 1 250 000 000, 00 руб.

Акционеры приняли решение о выплате по результатам 2013 года дивидендов в размере 0,00116 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию банка ВТБ номинальной стоимостью 0,01 рубля.

Кроме того, годовое Общее собрание акционеров приняло ряд решений, обеспечивших расширение представительства миноритарных акционеров в органах контроля и управления Банком. Так, в Наблюдательный совет Банка были переизбраны Елена Попова, миноритарный акционер и член Консультационного совета акционеров (КСА) ВТБ, и Шахмар Мовсумов, глава Государственного нефтяного фонда Республики Азербайджан, одного из крупнейших акционеров Банка. В состав Ревизионной комиссии Банка впервые был избран представитель от миноритарных акционеров. Им стал член КСА Леонид Волков.

С результатами голосования по вопросам повестки дня и принятыми решениями можно ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.vtb.ru/ir/governance/meeting/2014/>

**Внеочередное Общее собрание акционеров**

В 2014 году было создано внеочередное Общее собрание акционеров банка ВТБ, которое прошло 29 августа 2014 года в заочной форме. В повестку дня собрания вошли вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка:

- Об утверждении новой редакции Устава ОАО Банк ВТБ.
- Об утверждении новой редакции Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО Банк ВТБ.
- Об увеличении уставного капитала ОАО Банк ВТБ путем размещения привилегированных именных акций ОАО Банк ВТБ.

В собрании приняли участие 706 акционеров и их представителей, на которых приходилось 65,43% голосующих акций Банка. За принятие решения об увеличении уставного капитала Банка проголосовали 99,98% от общего числа голосов, принявших участие в собрании.

Увеличение капитала было реализовано путем конвертации в привилегированные акции Банка субординированных кредитов, полученных банками группы ВТБ в рамках Федерального закона № 173-ФЗ от 13 октября 2008 года «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». Единственным приобретателем привилегированных акций Банка стала Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. В результате совокупная доля государства в уставном капитале Банка увеличилась до 85,27%.

**5.4. Наблюдательный совет банка ВТБ**

*Роль Наблюдательного совета*

Наблюдательный совет является одним из важнейших элементов системы корпоративного управления банка ВТБ. Он осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действуя на основании российского законодательства, Устава и Положения о Наблюдательном совете.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания. Правом выдвинуть кандидата в члены Наблюдательного совета наделены акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

Действующий на конец 2014 года состав Наблюдательного совета Банка был избран на Годовом общем собрании акционеров 19 июня 2014 года. На 31 декабря 2014 года в состав Наблюдательного совета Банка входило 11 человек, из которых десять директоров являлись неисполнительными, а четыре – независимыми. Такое сочетание исполнительных и неисполнительных (в том числе независимых)

директоров в полной мере отвечает мировой практике и обеспечивает адекватное представительство интересов всех групп акционеров в Наблюдательном совете. Ежегодно численный состав Наблюдательного совета анализируется на предмет профессионализма и опыта, эффективности, а также соответствия стратегическим задачам, стоящим перед Банком и группой ВТБ.

ВТБ придает большое значение институту независимых директоров. Эффективная работа независимых директоров в Наблюдательном совете укрепляет доверие акционеров и инвесторов к Банку, обеспечивая высокую прозрачность его системы управления. Независимые директора активно участвуют в обсуждении и принятии решений Наблюдательного совета, мониторинге показателей работы Банка и его конкурентного положения, анализе эффективности работы менеджмента, оценке механизмов и систем внутреннего контроля и управления рисками, разрешении корпоративных конфликтов.

Согласно Кодексу корпоративного поведения банка ВТБ в состав Наблюдательного совета должны входить по меньшей мере два независимых директора, являющихся опытными специалистами в области финансов. Независимые члены Наблюдательного совета не могут состоять с Банком в каких-либо отношениях, которые способны помешать им объективно и беспристрастно принимать решения относительно стратегии и текущей деятельности ВТБ. Для определения критериев независимости членов Наблюдательного совета банк ВТБ руководствуется требованиями Правил листинга ЗАО «ФБ ММВБ», а также рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного в марте 2014 года Советом директоров Банка России.

*Страхование ответственности членов Наблюдательного совета*

Ответственность членов Наблюдательного совета банка ВТБ застрахована по программе страхования ответственности директоров (Director’s and Officer’s Liability, D&O). Возмещению подлежат

18 Источником выплаты дивидендов за 2013 год является чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по РСБУ.

убытки (включая расходы на судебную защиту), причиненные членом Наблюдательного совета своими непреднамеренными неверными действиями – недобросовестностью и упущениями, допущенными ранее в ходе финансовой деятельности Банка, которые подлежат возмещению в связи с возможными обвинениями, поданными в течение срока действия страхового договора, со стороны инвесторов, акционеров, государственных органов. Основанием для подачи исков может являться персональная ответственность членов Наблюдательного совета за ошибки при принятии решений, недостатки в финансовом контроле и управлении рисками, приведшие к убыткам, снижению стоимости акций, активов Банка, нанесению вреда третьим лицам.

В 2014 году Наблюдательный совет рассмотрел и одобрил продление договора страхования ответственности директоров на новый период. Целесообразность продления договора была одобрена Комиссией по закупкам товаров, работ, услуг банка ВТБ и Комитетом Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.

#### *Компетенция Наблюдательного совета*

Наблюдательный совет осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные направления деятельности ВТБ на долгосрочную перспективу, утверждает стратегию развития Банка, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, политику по вознаграждению и возмещению расходов членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, за практикой корпоративного управления. Наблюдательный совет играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

В 2014 году годовое Общее собрание акционеров Банка утвердило новую редакцию Устава и Положения о Наблюдательном совете

банка ВТБ, которые расширили компетенцию Наблюдательного совета, включив в нее ряд важных вопросов, в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за его реализацией;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом N 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение оценки соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- утверждение кадровой политики Банка;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- утверждение положения о закупках Банком товаров, работ, услуг.

- назначение на должность, а также принятие решения об освобождении от должности контролера специализированного депозитария Банка;

- утверждение правил организации и осуществления внутреннего контроля специализированного депозитария Банка.

Основные функции Наблюдательного совета определены в Уставе и Положении о Наблюдательном совете ОАО Банк ВТБ. Данные документы размещены на сайте Банка по адресу: <http://www.vtb.ru/group/documents/>.

#### *Председатель Наблюдательного совета*

Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета банка ВТБ не может совмещать эту должность с работой в качестве Президента – Председателя Правления Банка, а также не должен входить в состав Правления ВТБ или состоять с Банком в трудовых отношениях.

Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания и председательствует на них, а также председательствует на Общем собрании акционеров Банка. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Совета.

С июня 2011 года Председателем Наблюдательного совета Банка ВТБ является Дубинин Сергей Константинович.

#### *Состав Наблюдательного совета*

19 июня 2014 года годовым Общим собранием акционеров избраны три новых члена Наблюдательного совета: Дянков Симеон Денчев (независимый член Наблюдательного совета), Копейкин Михаил Юрьевич, Чистухин Владимир Викторович. В рамках Программы вступления в должность с новыми членами Наблюдательного совета были проведены встречи, в ходе которых им была предоставлена информация Банке и группе ВТБ, а также прочая информация и документы, необходимые для работы в Наблюдательном совете.

Дэвид Бондерман, Меликьян Геннадий Георгиевич и Улюкаев Алексей Валентинович вышли из Наблюдательного совета в июне 2014 года в связи с избранием нового состава Наблюдательного совета годовым Общим собранием акционеров.

#### *Дубинин Сергей Константинович*

*Председатель Наблюдательного совета с 16 июня 2011 года*

Член наблюдательного совета ОАО АК «АЛРОСА», заведующий кафедрой «Финансы и кредит» экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, советник и член совета директоров ЗАО «ВТБ Капитал», член совета директоров ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би», ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал».

Ранее занимал следующие должности: 2005–2008 гг. – Член Правления, финансовый директор ОАО РАО «ЕЭС России»; 2004–2005 гг. – Член Правления ОАО РАО «ЕЭС России»; 2001–2004 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО РАО «ЕЭС России»; 1998–2001 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Газпром»; 1995–1998 гг. – Председатель Банка России; 1995–1995 гг. – Член Правления ОАО «Газпром»; 1994–1995 гг. – Первый заместитель Председателя Правления коммерческого банка «Империал»;

1994–1994 гг. – Исполняющий обязанности Министра финансов Российской Федерации;  
1993–1994 гг. – Первый заместитель Министра финансов Российской Федерации;  
1992–1993 гг. – Заместитель Председателя Государственного комитета России по экономическому сотрудничеству с государствами членами СНГ;  
1991–1992 гг. – Экономический эксперт аппарата президента СССР;  
1981–1991 гг. – Доцент кафедры экономики зарубежных стран и внешнеэкономических связей экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова;  
1977–1981 гг. – Старший преподаватель кафедры экономики зарубежных стран и внешнеэкономических связей экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова;  
1976–1977 гг. – Ассистент кафедры экономики зарубежных стран и внешнеэкономических связей экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова;  
1975–1976 гг. – Младший научный сотрудник МГУ им. М. В. Ломоносова;  
1974–1975 гг. – Секретарь комитета ВЛКСМ экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова.

Имеет награды:

- Медаль «В память 850-летия Москвы»;
- Почетная грамота Правительства Российской Федерации и почетный знак «За заслуги перед российской электроэнергетикой»;
- Лауреат премии «АРИСТОС-2013» в номинации «Лучший независимый директор года».

В 2014 году вошел в рейтинг «25 лучших Председателей советов директоров».

Родился в 1950 году. В 1973 году окончил МГУ им. М. В. Ломоносова по специальности «политическая экономия», в 1976 году – заочную аспирантуру МГУ им. М. В. Ломоносова. Доктор экономических наук.

Доля в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00062%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00164%.

**Бондерман Дэвид**  
*Независимый член Наблюдательного совета с 8 июня 2012 года до 19 июня 2014 года*

Партнер-основатель, президент инвестиционного фонда Texas Pacific Group (TPG), член совета директоров компаний CoStar Group, Inc., General Motors Company, общественных организаций Wilderness Society («Общество охраны дикой природы»), Grand Canyon Trust («Фонд сохранения Великого Каньона»), American Himalayan Foundation («Американский Гималайский Фонд»), председатель совета директоров компании Ryanair Holdings, plc.

Ранее занимал следующие должности:

С 1992 года – Основатель инвестиционного фонда Texas Pacific Group;

1983–1992 гг. – Главный операционный директор компании Robert M. Brass Group, Inc. (в настоящее время компания осуществляет свою деятельность под названием Keystone, Inc.);

До 1983 г. – Партнер в юридической фирме Arnold & Porter LLP в Вашингтоне, где он специализировался на корпоративном законодательстве, законодательстве о ценных бумагах, банкротстве и антимонопольных судебных исках;  
1969–1970 гг. – В качестве аспиранта изучал исламское право в области иностранного и сравнительного права в Американском университете в Каире, по совместной программе с Гарвардским университетом;  
1968–1969 гг. – Помощник по особым вопросам Генерального прокурора США в Управлении по делам о нарушении гражданских прав.  
1967–1968 гг. – Старший преподаватель юридического факультета Тюлэйнского университета (Tulane University), г. Новый Орлеан.

Родился в 1942 году. В 1963 году окончил университет Вашингтона, в 1966 году – Гарвардский университет по специальности «юриспруденция».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Варниг Артур Маттиас**  
*Член Наблюдательного совета с 20 июня 2007 года*

С 2006 года – Управляющий директор компании Nord Stream AG (Швейцария). Также занимает должности председателя совета директоров ОАО «АК «Транснефть», United Company RUSAL Plc (Джерси), члена совета директоров ОАО «АБ «Россия», ОАО «НК «Роснефть», председателя Административного совета компаний GAZPROM Schweiz AG (Швейцария), Gas Project Development Central Asia AG (Швейцария), члена наблюдательного совета Verbundnetz Gas AG (Германия).

Ранее занимал следующие должности:

2005–2006 гг. – Председатель Совета директоров ЗАО «Дрезднер Банк»;

2004–2005 гг. – Председатель управляющего комитета Dresdner Kleinwort по России и СНГ;

2002–2005 гг. – Президент ЗАО «Дрезднер Банк»;

2000–2002 гг. – Главный координатор группы «Дрезднер Банка» в России;

1999–2000 гг. – Генеральный директор филиала «БНП – Дрезднер Банк» в Санкт-Петербурге;

1997–1999 гг. – Заместитель управляющего московским филиалом «БНП – Дрезднер Банк»;

1990–1997 гг. – Советник Правления Дрезднер Банка АГ;

1981–1990 гг. – Министерство внешней торговли, затем Кабинет министров Германской Демократической Республики.

Родился в 1955 году. В 1981 году окончил Высшую школу экономики им. Бруно Лейшнера (Берлин-Карлсхорст) по специальности «экономика народного хозяйства».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Де Сильги Ив Тибо**  
*Независимый член Наблюдательного совета с 28 июня 2013 года*

*Член Наблюдательного совета с 20 июня 2007 года по 26 июня 2008 года*

С мая 2010 года – вице-президент, уполномоченный администратор VINCI, SAS (Франция), старший директор совета директоров группы VINCI (Франция). Является Президентом компании YTSEuropaconsultants, SARL (Франция), Председателем наблюдательного совета Sofisport SA (Франция), членом наблюдательного совета ВТБ Банк (Франция), членом совета директоров компаний SOLVAY, SA (Бельгия) и LouisVuitton Moet Hennessy, SA (Франция).

Ранее занимал следующие должности:

2005–2012 гг. – Член Совета иностранных дел МИД Франции;

2008–2011 гг. – Член Совета директоров CMEF (SMEG – Societe monegasque d’eau et d’électricité);

2002–2010 гг. – Член Экономического совета Министерства обороны Франции;

2007–2008 гг. – Член Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ;

2004–2006 гг. – Вице-президент Suez Environnement (Бельгия);

2003–2006 гг. – Исполняющий обязанности генерального директора, член исполнительного комитета Suez (Бельгия);

2003–2006 гг. – Президент Aguas Argentinas (Аргентина);

2001–2002 гг. – Генеральный директор, Suez (Бельгия).

2000–2006 гг. – Президент Sino-French Holdings (Гонконг);

1995–1999 гг. – Член Европейской комиссии, уполномоченный по экономическим и валютно-финансовым вопросам;

1993–1995 гг. – Генеральный секретарь Межведомственного комитета по вопросам европейского экономического сотрудничества; советник по европейским делам, ответственный за организацию встреч на высшем уровне представителей промышленно развитых стран Кабинета премьер-министра Франции Эдуара Балладур;



1988–1993 гг. – Директор по международным связям компании Узинор Сасилор;  
1986–1988 гг. – Советник по международным экономическим связям Кабинета премьер-министра Франции Жака Ширака;  
1985–1986 гг. – Советник по экономическим связям посольства Франции в Вашингтоне;  
1981–1984 гг. – Советник, затем заместитель директора аппарата, затем вице-президент по экономическим и валютным вопросам Комиссии европейских сообществ;  
1976–1981 гг. – Уполномоченный представитель управления экономического сотрудничества МИД Франции.

Имеет награды:

- Орден Почетного легиона;
- Орден Французской Республики «За заслуги перед отечеством»;
- Орден Французской Республики «За заслуги в развитии сельского хозяйства»;
- Орден Французской Республики «За заслуги в области искусства и литературы»;
- Бронзовая медаль Французской Республики за добровольную военную службу.

Родился в 1948 году. В 1971 году окончил Университет Ренн II Верхней Бретани, получив диплом о высшем юридическом образовании, в 1972 году – Университет Париж I (Пантеон-Сорбонна), в 1972 году – Институт политических исследований (Sciences Po) (Париж), в 1976 году – Национальную школу администрации (ENA), выпуск «Герника».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Дянков Симеон Денчев**

*Независимый член Наблюдательного совета с 19 июня 2014 года*

С 2013 года – Ректор, член совета директоров «Российской экономической школы».

Ранее занимал следующие должности:

2013–2014 гг. – Профессор Школы государственного управления (Kennedy School of Government), Гарвардский университет;  
2009–2013 гг. – Министр финансов и вице-премьер Правительства Болгарии;  
2008–2009 гг. – Главный экономист департамента развития финансового и частного сектора, Всемирный банк;  
2002–2008 гг. – Менеджер проекта “Doing Business”, Международная финансовая корпорация;  
2001–2002 гг. – Ведущий автор ежегодного обзора Всемирного банка (World Development Report 2002), Всемирный банк;  
1999–2001 гг. – Старший финансовый экономист по странам Европы и Центральной Азии, Всемирный банк;  
1998–1999 гг. – Экономист по странам Восточной Азии, Всемирный банк;  
1997–1998 гг. – Младший специалист, Международная финансовая корпорация;  
1995–1997 гг. – Консультант по странам Европы и Центрально-Азиатскому региону, Всемирный банк.

Родился в 1970 году. В 1993 году закончил Женевский колледж, штат Пенсильвания (США) по специальности «Экономика», 1995 году – Мичиганский университет (США) по специальности «Экономика». В 1997 году получил ученую степень «Доктор экономических наук» (Ph.D. in Economics).

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 не имел.

**Копейкин Михаил Юрьевич**

*Член Наблюдательного совета с 19 июня 2014 года*

С апреля 2014 года – Первый заместитель руководителя аппарата Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации.

Является членом наблюдательных советов ФГБУ «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере», Фонда инфраструктурных и образовательных

программ, Председателем Правления фонда «Бюро экономического анализа», членом совета директоров Международной ассоциации банков развития «Монреальская группа» (The Montreal Group), Председателем совета директоров Международного фонда поддержки российского предпринимательства (специализированный инвестиционный фонд – публичная компания с ограниченной ответственностью) – International Fund to support Russian Entrepreneurship.

Ранее занимал следующие должности:

2008–2014 гг. – Член Правления, Заместитель председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;;  
1996–2008 гг. – Начальник департамента, заместитель руководителя Аппарата Правительства РФ – начальник департамента экономики и управления собственностью, заместитель руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;  
1992–1996 гг. – Заместитель начальника отдела – начальник подотдела, начальник отдела, руководитель комплекса экономической реформы, руководитель департамента экономической реформы, начальник департамента экономической реформы, член коллегии Министерства экономики Российской Федерации;  
1991–1992 гг. – Начальник подотдела отдела рыночных отношений и хозяйственного законодательства Минэкономики СССР;  
1989–1991 гг. – Заместитель начальника подотдела отдела совершенствования хозяйственного механизма планирования и управления госплана СССР;  
1976–1989 гг. – Инженер, старший инженер, руководитель группы, заместитель начальника технико-экономического отдела ГИПРОХИМ.

Имеет награды:

- Почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации» (2000 г.);
- Почетная грамота Правительства Российской Федерации (2002 г.);
- Благодарность Правительства Российской Федерации (2003 г.);

- Почетная грамота Аппарата Правительства Российской Федерации (2004 г.);
- Орден Почета (2004 г.);
- Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени (2008 г.).

Родился в 1954 году. В 1976 году окончил Московский институт управления им. С. Орджоникидзе по специальности «Экономика и организация химической промышленности». Доктор экономических наук, профессор. Действительный государственный советник Российской Федерации первого класса.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Костин Андрей Леонидович**

*Член Наблюдательного совета с 2002 года*

С 2002 года – Президент – Председатель Правления банка ВТБ.

Председатель наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО), ПАО ВТБ Банк (Украина), Председатель совета директоров ОАО «Банк Москвы», член совета директоров компании Pirelli & C. S.p.A., ЗАО «ВТБ Капитал», ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал», ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би», ООО «Конгресс-Центр Константиновский», Член Президиума Совета Ассоциации российских банков, Президент НП «Финансово-банковский Совет СНГ», Член Бюро Правления Российского союза промышленников и предпринимателей. член попечительского совета Общественной организации «Всероссийская федерация волейбола», Фонда поддержки и развития физической культуры и спорта Российской Федерации, Автономной некоммерческой организации «Объединенный хоккейный клуб «Динамо», Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования



«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет», Фонда развития Государственного Русского музея «Друзья Русского музея», Благотворительный фонд по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского ставропигиального мужского монастыря Русской Православной Церкви, федерального государственного бюджетного учреждения культуры «Государственный академический Большой театр России», федерального государственного бюджетного учреждения культуры «Государственный академический Мариинский театр», НП «Центр проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования», Государственного приморского театра оперы и балета, НП «Национальный координационный центр по развитию экономических отношений со странами АТР», член Высшего совета Всероссийской политической партии «Единая Россия», член Президиума Некоммерческого партнерства «Национальный Совет по корпоративному управлению», Президент Наблюдательного Совета Общероссийской общественной организации «Федерация спортивной гимнастики России».

Ранее занимал следующие должности: 1996–2002 гг. – Председатель Внешэкономбанка; 1995–1996 гг. – Первый заместитель Председателя Правления КБ «Национальный резервный банк»; 1993–1995 гг. – Заместитель начальника управления иностранных инвестиций банка «Империал»;

1979–1992 гг. – на дипломатической службе: в 1979–1982 гг. – в Генеральном консульстве СССР в Австралии, в 1985–1990 гг. – в посольстве СССР в Великобритании.

Родился в 1956 году. В 1979 году окончил с отличием экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова. Кандидат экономических наук. Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00069%. Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00183%.

**Кропачев Николай Михайлович**  
*Член Наблюдательного совета с 26 июня 2008 года*

С 2008 года – Ректор Санкт-Петербургского государственного университета.

Ранее занимал должности: 2006–2008 гг. – Первый проректор Санкт-Петербургского государственного университета; 2000–2005 гг. – Председатель Уставного суда Санкт-Петербурга.

Действительный государственный советник Санкт-Петербурга 1 класса.

Родился в 1959 году. В 1981 году окончил Ленинградский государственный университет (ныне Санкт-Петербургский государственный университет) по специальности «Правоведение

Доктор юридических наук, профессор.

Имеет многочисленные награды Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Министерства образования Российской Федерации.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Меликьян Геннадий Георгиевич**

*Член Наблюдательного совета с 8 июня 2012 года до 16 июня 2014 года*

С 2012 года – Член Консультативного совета при Председателе Центрального Банка Российской Федерации.

Ранее занимал следующие должности: 2003–2011 гг. – Заместитель, с 2007 года первый заместитель Председателя Банка России; 1997–2003 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации; 1992–1997 гг. – Министр труда Российской Федерации, с 1996 года – Министр труда и социального развития Российской Федерации, одновременно в 1993–1995 гг. депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации; 1991–1992 гг. – Вице-президент, член Правления Международного фонда экономических и социальных реформ; 1991 год – Заместитель Председателя Государственного совета по экономической реформе Кабинета министров СССР; 1989–1991 гг. – Заместитель заведующего, заведующий сводным отделом экономической реформы Государственной комиссии Совета министров СССР по экономической реформе; 1986–1989 гг. – Помощник Заместителя председателя Совета Министров СССР; 1977–1986 гг. – Ведущий экономист, начальник сектора перспективных проблем труда, заработной платы и уровня жизни Государственного комитета Совета министров СССР по труду и социальным вопросам; помощник председателя Комитета, заместитель начальника отдела организации, нормирования и производительности труда Государственного комитета Совета Министров СССР по труду и социальным вопросам; 1974–1977 гг. – Аспирант кафедры политической экономии экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.

Имеет награды:

- Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени;
- Благодарность президента Российской Федерации;
- Грамота Правительства Российской Федерации;
- Заслуженный экономист Российской Федерации.

Родился в 1947 году. В 1974 году окончил Московский государственный университет (МГУ) им. М.В. Ломоносова, в 1977 году – аспирантуру экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Мовсумов Шахмар Ариф оглы**  
*Независимый член Наблюдательного совета с 28 июня 2013 года*

С 2006 года – Исполнительный директор Государственного Нефтяного фонда Азербайджанской Республики, председатель Национальной комиссии по Инициативе Прозрачности в добывающих отраслях.

Ранее занимал следующие должности: 2005–2006 гг. – Генеральный директор Национального банка Азербайджана; 1995–2005 гг. – Главный экономист в области управления и развития валютных рынков, руководитель группы, начальник отдела, заместитель директора департамента, директор департамента, главный советник председателя правления Национального банка Азербайджана.

Имеет награды:

- Медаль «Тереги» Республики Азербайджан.

Родился в 1972 году. В 1995 году окончил Московский государственный институт международных отношений по специальности «Международные экономические отношения», в 2004 году – Школу управления имени Кеннеди Гарвардского университета по специализации «Государственная финансовая система».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Моисеев Алексей Владимирович**  
*Член Наблюдательного совета  
с 28 июня 2013 года*

С 2012 года – Заместитель Министра Министерства финансов Российской Федерации.

Ранее занимал следующие должности:  
2010–2012 гг. – Заместитель руководителя аналитического департамента, начальник управления макроэкономического анализа ЗАО «ВТБ Капитал»;  
2001–2010 гг. – Старший экономист, заместитель начальника аналитического управления ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант»;  
1998–2001 гг. – Экономист-старший аналитик по рынку суверенных инструментов департамента операций на рынке инструментов с фиксированной доходностью Банка Париба (БНП Париба), Лондон, Великобритания;  
1995–1996 гг. – Экономист 1 категории, ведущий экономист Банка России.

Имеет награды:

- Почетная грамота Правительства Российской Федерации;
- Благодарность председателя Банка России;
- Благодарность Первого Заместителя председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова.

Родился в 1973 году. В 1995 году окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе по специальности «Мировая экономика», в 1998 году – Университет Рочестера (США) по специальности «Бизнес-управление».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Попова Елена Владимировна**  
*Член Наблюдательного совета  
с 28 июня 2013 года  
Независимый член Наблюдательного совета  
с 19 июня 2014 года*

Член Консультационного совета акционеров банка ВТБ с 2009 года.

С 2012 года – Заместитель председателя диссертационного совета по защите докторских и кандидатских диссертаций, ученый секретарь Совета по изучению производительных сил Российской академии наук, с 1986 года – профессор кафедры теории менеджмента и бизнес-технологий Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.

Ранее занимала следующие должности:  
2002–2012 гг. – Заместитель директора института государственного регулирования экономики, руководитель Центра общетеоретической и языковой подготовки, профессор кафедры управления инновациями и инвестиционной деятельностью, региональной экономики, член Попечительского совета Государственной академии профессиональной подготовки и повышения квалификации руководящих работников и специалистов инвестиционной сферы;  
2003–2009 гг. – Профессор кафедры экономической теории Института экономики Российской академии наук.

Имеет награды:

- Премия Правительства Российской Федерации в области науки и техники;
- «Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации»;
- «Почетный работник науки и техники Российской Федерации».

Родилась в 1958 году. В 1981 году окончила Государственный университет управления (Московский институт управления им. С. Орджоникидзе) по специальности «Организация управления в городском хозяйстве», в 1999 году – Юридический институт МВД России по специальности «Юриспруденция». В 2003 году получила ученую степень доктора экономических наук, а в 2004 году - ученое звание профессора.

В 2007 году окончила Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,000018%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,000048%.

**Улюкаев Алексей Валентинович**  
*Член Наблюдательного совета  
с 30 июня 2004 года до 19 июня 2014 года*

С 2013 года – Министр экономического развития Российской Федерации.

Ранее занимал должности:  
2004–2013 гг. – Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;  
2000–2004 гг. – Первый заместитель Министра финансов Российской Федерации;  
1999–2000 гг. – Заместитель директора фонда «Институт экономики переходного периода»;  
1998–1999 гг. – Заместитель директора Института экономических проблем переходного периода;  
1996–1998 гг. – Депутат Московской городской думы; Действительный государственный советник Российской Федерации 1 класса.

Родился в 1956 году. В 1979 году окончил экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова. Доктор экономических наук, профессор.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Чистюхин Владимир Викторович**  
*Член Наблюдательного совета  
с 19 июня 2014 года*

С февраля 2014 года – Заместитель председателя Центрального банка Российской Федерации.

С октября 2013 года – Член Совета директоров Банка России.

Ранее занимал должности:

2013–2014 гг. – Первый заместитель руководителя Службы Банка России по финансовым рынкам;  
2011–2013 гг. – Директор Департамента финансовой стабильности Банка России;  
2004–2011 гг. – Заместитель директора Департамента банковского регулирования и надзора Банка России;  
2002–2004 гг. – Заместитель директора департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России;  
2000–2002 гг. – Заместитель директора департамента валютного регулирования Банка России;  
1999–2000 гг. – Начальник управления анализа валютных операций департамента валютного регулирования Банка России;  
1997–1999 гг. – Заместитель начальника управления валютного контроля за капитальными операциями – начальник отдела, Департамент валютного регулирования и валютного контроля Банка России;  
1996–1997 гг. – Ведущий экономист управления валютного регулирования, главный экономист управления валютного контроля за капитальными операциями, Департамент валютного регулирования и валютного контроля Банка России;  
1995–1996 гг. – Экономист 2 категории, экономист 1 категории, ведущий экономист управления валютного регулирования, главное управление валютного регулирования и валютного контроля Банка России.

Родился в 1973 году. В 1995 году закончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Правоведение».

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

Заседания Наблюдательного совета

Заседание Наблюдательного совета созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления, Президента – Председателя Правления. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет половину от числа его избранных членов. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов участвующих в принятии решения членов Совета, за исключением случаев, предусмотренных Уставом и Положением о Наблюдательном совете. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Совета обладает одним голосом.

Заседания Наблюдательного совета проходят на плановой основе, однако при необходимости могут созываться внеплановые заседания (заочные голосования). Форма проведения Наблюдательного совета определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на очных заседаниях Наблюдательного совета.

На каждое заседание Наблюдательного совета предоставляется справка об исполнении решений, программ, утвержденных Наблюдательным советом, а также директив и поручений Правительства Российской Федерации.

Члены Наблюдательного совета имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний Наблюдательного совета, а также с рекомендациями и заключениями комитетов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня. План работы Наблюдательного совета составляется на срок между годовыми общими собрания акционеров и утверждается Наблюдательным советом. Заседания Наблюдательного совета планируются заранее исходя из циклов деятельности Банка и проводятся как в очной форме, так и в форме заочного голосования. Отсутствующие в месте проведения очного заседания члены Совета могут принять участие в заседании (в том числе в голосовании

по вопросам повестки дня) с помощью видеоконференцсвязи, а также направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания.

По результатам проведения очного заседания или заочного голосования Наблюдательного совета, составляется протокол, в котором отражается позиция каждого члена Наблюдательного совета по голосованию по вопросам повестки дня.

Заседания и заочные голосования Наблюдательного совета проходят в среднем шесть раз в квартал. В 2014 году состоялось 26 заседаний Наблюдательного совета (19 – в 2013 году), в том числе восемь очных заседаний и 18 заочных голосований. Два выездных заседания Наблюдательного совета состоялись в Санкт-Петербурге и в столице Азербайджанской республики городе Баку.

В течение 2014 года Наблюдательный совет обсуждал и принимал решения относительно приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе решения об утверждении Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2016 гг., разработке и утверждении Долгосрочной программы развития ОАО Банк ВТБ на 2014-2018 годы, приобретении и отчуждении акций дочерних обществ Банка, увеличении уставного капитала, реорганизации дочерних обществ Банка.

Помимо этого, в 2014 году в повестку дня Наблюдательного совета входили такие вопросы как:

- Рассмотрение отчета о взаимодействии с акционерами Банка и планов работы с акционерами на следующий календарный год;
- Утверждение Кадровой политики, Положения о Комитете Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям, Положения о вознаграждении исполнительных органов Банка, ключевых показателях эффективности их деятельности, Положения о закупках товаров, работ, услуг ОАО Банк ВТБ;

	2013	2014
Количество проведенных очных заседаний	9	8
Количество проведенных заочных голосований	10	18

Члены Наблюдательного совета	Количество заседаний (заочных голосований) с участием члена Наблюдательного совета в 2014 году
Дубинин Сергей Константинович	26 из 26
Бондерман Дэвид (до 19 июня 2014 года)	7 из 9
Варниг Артур Маттиас	25 из 26
Де Сильги Ив Тибо	25 из 26
Меликьян Геннадий Георгиевич (до 19 июня 2014 года)	9 из 9
Дянков Симеон Денчев (с 19 июня 2014 года)	16 из 17
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	26 из 26
Моисеев Алексей Владимирович	26 из 26
Костин Андрей Леонидович	25 из 26
Копейкин Михаил Юрьевич (с 19 июня 2014 года)	16 из 17
Кропачев Николай Михайлович	26 из 26
Попова Елена Владимировна	26 из 26
Чистюхин Владимир Викторович (с 19 июня 2014 года)	17 из 17
Улюкаев Алексей Валентинович (до 19 июня 2014 года)	0 из 9

Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	Протокол №1 от 17.01.2014 г.
Очное заседание	Протокол №2 от 05.02.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №3 от 19.02.2014 г.
Очное заседание	Протокол №4 от 04.03.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №5 от 06.03.2014 г.
Очное заседание	Протокол №6 от 10.04.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 7 от 22.04.2014 г.
Очное заседание	Протокол № 8 от 14.05.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №9 от 16.06.2014 г.
Очное заседание	Протокол № 10 от 19.06.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 11 от 02.07.2014 г.
Очное заседание	Протокол № 12 от 15.07.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 13 от 23.07.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 14 от 14.08.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 15 от 22.08.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №16 от 01.09.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №17 от 16.09.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №18 от 24.09.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 19 от 30.09.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 20 от 14.10.2014 г.
Очное заседание	Протокол № 21 от 22.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 22 от 28.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 23 от 17.11.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 24 от 27.11.2014 г.
Очное заседание	Протокол № 25 от 18.12.2014 г.
Заочное голосование	Протокол № 26 от 30.12.2014 г.

- Рассмотрение отчета о спонсорской и благотворительной деятельности Банка за год, а также планов на осуществление спонсорской деятельности и оказания благотворительной помощи в следующем календарном году;
- Рассмотрение отчетов о деятельности комитетов Наблюдательного совета;
- Рассмотрение отчета о результатах оценки системы корпоративного управления;
- Утверждение повестки годового Общего собрания акционеров, рекомендации по размеру дивидендов, предварительное утверждение годового отчета Банка, определение размера оплат услуг аудитора;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Одобрение Наблюдательным советом совмещения Президентом-Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций;

В рамках организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке Наблюдательным советом в 2014 году:

- Были утверждены Стратегия управления рисками и капиталом ОАО Банк ВТБ, а также Порядок управления наиболее значимыми рисками ОАО Банк ВТБ;
- Рассмотрен отчет о состоянии и оценке эффективности управления рисками;
- Утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и Плана мероприятий восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка ВТБ;

- Утверждено Положение об организации внутреннего контроля в банке ВТБ и Положение о Департаменте внутреннего аудита банка ВТБ, а также рассмотрены отчеты о деятельности Департамента внутреннего аудита и утвержден план его работы;
- Рассмотрены отчеты Ответственных сотрудников ОАО Банк ВТБ о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) ОАО Банк ВТБ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ за 2013 год;
- Рассмотрены ежеквартальные отчеты контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, контролера специализированного депозитария Банка на рынке ценных бумаг и контроллера по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

Всего в 2014 году Наблюдательным советом было рассмотрено 207 вопросов.

Оценка состояния системы корпоративного управления (в том числе оценка собственной работы Наблюдательного совета)

В 2014 году Наблюдательный совет оценивал состояние системы корпоративного управления Банка. Методика оценки была разработана на основе положений российского законодательства об акционерных обществах, рекомендаций Банка России, а также Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4 апреля 2002 года. Оценка также включала в себя самооценку деятельности Наблюдательного совета на основе анкетирования членов Совета.

В соответствии с методикой, утвержденной комитетом Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению, система корпоративного управления Банка оценивалась по девяти компонентам:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Наблюдательного совета;
- утверждение стратегии развития Банка и контроль над ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и его служащих;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

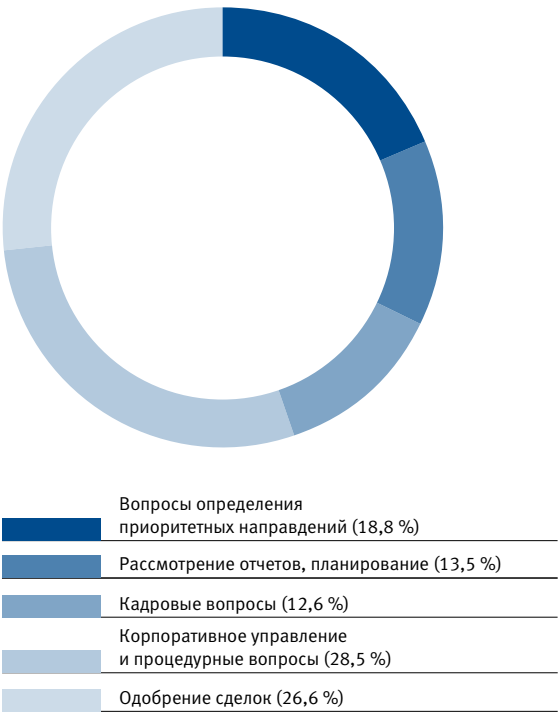
Общая оценка системы корпоративного управления Банка Наблюдательным советом повысилась с 3,7 баллов до 3,8 баллов, при этом рост оценок зафиксирован по большинству компонентов корпоративного управления.

Выросла роль Наблюдательного совета в принятии решений по вопросам стратегического управления и контроля (стратегия, риски, участия в дочерних компаниях).

План мероприятий по развитию системы корпоративного управления Банка выполнен практически полностью.

По итогам оценки на рассмотрение комитета Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению и на рассмотрение Наблюдательного совета был представлен детальный отчет о результатах оценки системы корпоративного управления ОАО Банк ВТБ в соответствии с рекомендациями Банка России и выполнении

Вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом в 2014 году



Плана мероприятий по развитию системы корпоративного управления в ОАО Банк ВТБ.

Подробная информация о деятельности Наблюдательного совета доступна на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb.ru/ir/governance/council/activity/>

Комитеты Наблюдательного совета

Для эффективного осуществления Наблюдательным советом своих управленческих и надзорных функций, а также для предварительной детальной проработки отдельных вопросов в банке ВТБ действуют комитеты, разрабатывающие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

На конец 2014 года в банке ВТБ действовали следующие комитеты Наблюдательного совета:



- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии и корпоративному управлению.

Комитеты при Наблюдательном совете не являются органами управления Банка и не могут действовать от имени Наблюдательного совета.

Комитет по аудиту

Целью деятельности Комитета по аудиту является анализ и поддержание эффективной системы внутреннего контроля в Банке. К компетенции Комитета относится оценка кандидатов во внешние аудиторы банка ВТБ, аудиторского

заклучения, эффективности процедур внутреннего контроля, а также разработка предложений по их совершенствованию. Комитет по аудиту возглавляется независимым членом Наблюдательного совета.

В состав Комитета по аудиту на 31 декабря 2014 года входили:

- Де Сильги Ив Тибо, Председатель Комитета, независимый член Наблюдательного совета;
- Варниг Артур Маттиас, член Наблюдательного совета;

- Кропачев Николай Михайлович, член Наблюдательного совета.

В 2014 году состоялось 17 заседаний (три очных заседания и 14 заочных голосований) Комитета по

Количество заседаний (заочных голосований) с участием члена Комитета Наблюдательного совета по аудиту	
Члены Комитета Наблюдательного совета по аудиту	
Де Сильги Ив Тибо	17 из 17
Варниг Артур Маттиас	17 из 17
Меликьян Геннадий Георгиевич (до 19 июня 2014 года)	7 из 7
Кропачев Николай Михайлович (с 19 июня 2014 года)	10 из 10

Номера и даты протоколов заседаний Комитета Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по аудиту

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	Протокол №68 от 17.01.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №69 от 07.02.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №70 от 25.02.2014 г.
Очное заседание	Протокол №71от 04.03.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №72 от 02.04.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №73 от 10.04.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №74 от 29.05.2014 г.
Очное заседание	Протокол №75 от 19.06.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №76 от 04.08.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №77 от 28.08.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №78 от 05.09.2014 г.
Очное заседание	Протокол №79 от 06.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №80 от 15.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №81 от 27.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №82 от 19.11.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №83 от 05.12.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №84 от 30.12.2014 г.

аудиту, на которых значительное внимание уделялось вопросам анализа и совершенствования внутреннего контроля Банка и группы ВТБ, контроля финансово-хозяйственной деятельности и управления рисками на консолидированной основе. Деятельность Комитета строилась на основании утвержденного плана работы в соответствии с основными возложенными на него функциями, а также с учетом общемировой практики построения работы комитетов по аудиту.

Ключевыми направлениями работы Комитета по аудиту в 2014 году являлись:

- реализация контроля за проведением ежегодного открытого конкурса по отбору внешнего аудитора, который осуществлялся начиная с этапа рассмотрения конкурсной документации и заканчивая одобрением результатов конкурса по отбору и предоставлением Наблюдательному совету рекомендаций по кандидатуре внешнего аудитора;
- анализ работы внешнего аудитора, оценка заключения внешнего аудитора и его рекомендаций в рамках проведенных процедур аудита и обзора промежуточной и годовой отчетности Банка и группы ВТБ (по РСБУ и МСФО);
- регулярное рассмотрение консолидированной финансовой отчетности банка ВТБ по МСФО и ежеквартальный мониторинг финансовых результатов деятельности группы ВТБ;
- оценка стратегических вопросов развития и управления рисками Банка и группы ВТБ в меняющихся экономических условиях;
- анализ реализуемых в ВТБ мер по поддержанию эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с деятельностью Департамента внутреннего аудита Банка (анализ плана работы внутреннего аудита, назначение руководителя Департамента и утверждение положения о

данном подразделении) и организацией системы внутреннего контроля, актуализация Положения об организации внутреннего контроля в ОАО Банк ВТБ);

- обсуждение отчетов Департамента внутреннего аудита о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности Банка и его дочерних организаций, рекомендаций внутреннего аудита и внешних надзорных органов с целью дальнейшего совершенствования процедур внутреннего и внешнего аудита.

- рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, в том числе в соответствии с отдельными поручениями Наблюдательного совета Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям действует в целях оказания содействия Наблюдательному совету при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления, Корпоративного секретаря и Ревизионной комиссии Банка.

Комитет формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 31 декабря 2014 года входили:

- Копейкин Михаил Юрьевич, председатель Комитета, член Наблюдательного совета;

- Дянков Симеон Денчев, независимый член Наблюдательного совета;

- Кропачев Николай Михайлович, член Наблюдательного совета;

- Попова Елена Владимировна, независимый член Наблюдательного совета.

Члены Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям	Количество заседаний (заочных голосований) с участием члена Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям
Копейкин Михаил Юрьевич (с 19 июня 2014 года)	7 из 7
Кропачев Николай Михайлович	9 из 9
Попова Елена Владимировна	9 из 9
Дянков Симеон Денчев (с 19 июня 2014 года)	7 из 7
Меликьян Геннадий Георгиевич (до 19 июня 2014 года)	2 из 2

Номера и даты протоколов заседаний Комитета Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по кадрам и вознаграждениям

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	Протокол №19 от 12.02.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №20 от 08.04.2014 г.
Очное голосование	Протокол №21 от 19.06.2014 г.
Заочное заседание	Протокол №22 от 17.07.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №23 от 18.07.2014 г.
Очное голосование	Протокол №24 от 24.09.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №25 от 03.10.2014 г.
Заочное заседание	Протокол №26 от 09.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №27 от 10.11.2014 г.

В 2014 году состоялось девять заседаний (два очных заседания и семь заочных голосований) Комитета по кадрам и вознаграждениям, на которых рассматривались вопросы формирования состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, актуализации системы оплаты труда членов Правления Банка, а также другие вопросы в рамках компетенции Комитета. Деятельность Комитета строилась на основании утвержденного плана работы в соответствии с основными возложенными на него функциями.

Комитет по стратегии и корпоративному управлению

Комитет по стратегии и корпоративному управлению оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов в области стратегии и корпоративного управления Банка. Основными задачами Комитета являются определение стратегических целей и приоритетов в развитии Банка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы и мониторинг их

достижения, поддержка и совершенствование системы корпоративного управления Банка, а также содействие эффективному стратегическому управлению собственным капиталом Банка.

В состав Комитета по стратегии и корпоративному управлению на 31 декабря 2014 года входили:

- Дубинин Сергей Константинович, председатель Комитета, Председатель Наблюдательного совета;
- Копейкин Михаил Юрьевич, член Наблюдательного совета;
- Костин Андрей Леонидович, Президент-Председатель Правления, член Наблюдательного совета;
- Мовсумов Шахмар Ариф оглы, независимый член Наблюдательного совета;
- Моисеев Алексей Владимирович, член Наблюдательного совета;

Члены Комитета Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению	Количество заседаний (заочных голосований) с участием члена Комитета Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению
Дубинин Сергей Константинович	14 из 14
Бондерман Дэвид (до 19 июня 2014 года)	5 из 6
Копейкин Михаил Юрьевич (с 19 июня 2014 года)	8 из 8
Костин Андрей Леонидович	14 из 14
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	11 из 14
Моисеев Алексей Владимирович	13 из 14
Попова Елена Владимировна	14 из 14
Чистюхин Владимир Викторович (с 19 июня 2014 года)	8 из 8

Номера и даты протоколов заседаний Комитета Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по стратегии и корпоративному управлению

Форма проведения	Протокол
Заочное голосование	Протокол №22 от 18.02.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №23 от 28.02.2014 г.
Очное заседание	Протокол №24 от 28.03.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №25 от 18.04.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №26 от 26.05.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №27 от 17.06.2014 г.
Очное заседание	Протокол №28 от 19.06.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №29 от 03.07.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №30 от 30.07.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №31 от 19.09.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №32 от 09.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №33 от 27.10.2014 г.
Заочное голосование	Протокол №34 от 10.11.2014 г.
Очное заседание	Протокол №35 от 27.11.2014 г.

- Попова Елена Владимировна, независимый член Наблюдательного совета;
- Чистюхин Владимир Викторович, член Наблюдательного совета.

В 2014 году Комитет по стратегии и корпоративному управлению провел 14 заседаний (три очных заседания и 11 заочных голосований). На заседаниях рассматривались, в частности, следующие вопросы:

- Стратегия развития группы ВТБ на 2014–2016 гг. и Долгосрочная программа развития группы ВТБ на 2014–2018 гг.;

- Результаты оценки системы корпоративного управления, проведенной Наблюдательным советом, и независимого мониторинга системы корпоративного управления Банка;
- Распределение прибыли по результатам 2013 года;
- Стандарт проведения аудиторской проверки реализации Долгосрочной программы развития банка ВТБ на 2014–2018 гг.;
- План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка ВТБ;

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Стратегия управления рисками и капиталом банка ВТБ, в том числе в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка;
- План мероприятий («дорожной карты») по внедрению положений Кодекса корпоративного управления в деятельность Банка;
- вопросы участия Банка в дочерних обществах и процедурные вопросы.

Более подробно с информацией о Наблюдательном совете и его комитетах можно ознакомиться на сайте банка ВТБ по адресу:  
<http://www.vtb.ru/ir/governance/council/>.

**Корпоративный секретарь**

В 2011 году в банке ВТБ в рамках мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления была утверждена должность Корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь – должностное лицо, в задачи которого входит обеспечение соблюдения органами и работниками Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров, а также организация взаимодействия между Банком и его акционерами.

Корпоративный секретарь избирается на должность Наблюдательным советом и функционально подчиняется ему, а в административном порядке – Президенту-Председателю Правления.

Комитеты Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению и по кадрам и вознаграждениям рассматривают кандидатуры на должность Корпоративного секретаря и представляют свои рекомендации членам Наблюдательного совета.

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входит:

- обеспечение подготовки и проведения Общих собраний акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Банка;
- организация работы Наблюдательного совета, а также контроль за подготовкой и проведением заседаний комитетов Наблюдательного совета;
- обеспечение эффективного взаимодействия между Наблюдательным советом и исполнительными органами Банка по вопросам корпоративного управления и административным вопросам;
- обеспечение хранения документов, с которыми акционеры вправе знакомиться в соответствии с законодательством, а также предоставления таких документов и раскрытия информации акционерам в соответствии с законодательством и Уставом Банка;
- контроль раскрытия и предоставления информации о Банке в соответствии с требованиями законодательства о рынке ценных бумаг, фондовых бирж и внутренних документов Банка;
- контроль за своевременным рассмотрением органами и структурными подразделениями Банка поступающих от акционеров в адрес Банка писем, требований и иных обращений;

- обеспечение консультаций акционеров по вопросам их прав;

- своевременное выявление возможных корпоративных конфликтов, информирование о них соответствующих органов Банка и, при необходимости, участие в их разрешении;
- осуществление контроля над правильностью и своевременностью выплаты дивидендов акционерам.
- иные вопросы в соответствии с Положением о Корпоративном секретаре ОАО Банк ВТБ.

Корпоративный секретарь осуществляет информирование Наблюдательного совета о работе ВТБ, представляет членам Наблюдательного совета:

- обзоры финансовых рынков и котировок акций, ГДР Банка, обзоры прессы о Банке и Группе ВТБ (еженедельно);
- информацию о состоянии ликвидности Банка (ежеквартально);
- информацию об итогах проверок Банка, филиалов и их структурных подразделений Банком России; а также информацию об изменениях в российском законодательстве, затрагивающих деятельность членов Наблюдательного совета.

В целях поддержания акций Банка в Списке ценных бумаг, допущенных к торгам ЗАО «ФБ ММВБ», Корпоративный секретарь Банка в соответствии с Правилами листинга осуществляет:

- мониторинг соответствия акций требованиям, установленным Правилами листинга, а также подготовку и представление в ЗАО «ФБ ММВБ» квартальной и периодической отчетности и документов Банка;
- предоставление анкет независимых директоров;
- раскрытие информации и отчетности.

28 сентября 2011 года Наблюдательным советом по рекомендации Комитета по стратегии и

корпоративному управлению и Комитета по кадрам и вознаграждениям Корпоративным секретарем Банка избран Игнатьев Евгений Геннадьевич.

*Биография*

С июня 2013 года – Руководитель аппарата Наблюдательного совета – Корпоративный секретарь ОАО Банк ВТБ.  
Сентябрь 2011 года – май 2013 года – Корпоративный секретарь ОАО Банк ВТБ.  
Август 2010 года – сентябрь 2011 года – Директор Службы по работе с акционерами, ОАО Банк ВТБ.  
Февраль 2008 года – август 2010 года – Главный менеджер Управления по привлечению капитала и работе с инвесторами, ОАО Банк ВТБ.  
Май 2004 года – февраль 2008 года – Ведущий консультант, заместитель начальника (исполняющий обязанности начальника) Отдела корпоративного управления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» (ранее - ОАО «Промышленно-строительный банк»).  
Декабрь 2003 года – май 2004 года – Юрист, ЗАО «Инвестторг».  
Октябрь 2002 года – ноябрь 2003 года – Помощник юриста, юрист ЗАО «Биржевой Комплекс».  
2002 года – Санкт-Петербургский Государственный Университет водного транспорта, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист».  
1999 года – Санкт-Петербургский Социальный техникум, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист».  
1981 года – родился в г. Питкяранта, Республика Карелия

Доли участия в уставном капитале ОАО Банк ВТБ не имеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО Банк ВТБ, не имеет.

Игнатьев Евгений Геннадьевич входит в состав учредителей, с июля 2013 года является членом Совета, участником Общероссийской общественной

организации «Национальное объединение корпоративных секретарей».

Корпоративный секретарь Банка представляет интересы Банка в Комитете эмитентов акций и рабочих группах ЗАО «ФБ ММВБ». В 2014 году г-н Игнатьев стал лауреатом в номинации «Директор по корпоративному управлению – Корпоративный секретарь» в рамках вручения Национальной премии «Директор года», проводимой Ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей.

### 5.5. Правление банка ВТБ

Правление является коллегиальным исполнительным органом банка ВТБ, осуществляющим вместе с Президентом – Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Правлении, утвержденного Общим собранием акционеров.

Определение количественного и персонального состава Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов осуществляется по решению Наблюдательного совета. Члены Правления назначаются Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ. Срок полномочий членов Правления не может превышать пять лет.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью банка ВТБ в рамках вопросов своей компетенции и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. Более подробная информация о полномочиях Правления содержится в Положении о Правлении банка ВТБ, ознакомиться с которым можно на сайте Банка.

#### Состав Правления

**Костин Андрей Леонидович**  
*Президент – Председатель Правления, член Наблюдательного совета*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

(Подробную биографию см. в разделе «Наблюдательный совет», с. 79)

**Соловьев Юрий Алексеевич**  
*Первый заместитель Президента – Председателя Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ – с апреля 2008 года. С мая 2011 года – первый заместитель Президента – Председателя Правления.

Является также председателем совета директоров ЗАО «ВТБ Капитал», ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал», ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би», ООО «ВТБ Капитал Управление Инвестициями», ОАО ВТБ Лизинг, ООО «ВТБ Инфраструктурные инвестиции», членом наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина), членом совета директоров VTB Capital Investment Management Holding AG, VTB Capital Private Equity Holding AG, ОАО «Банк Москвы», ООО СК «ВТБ Страхование».

Ранее занимал следующие должности: 2008–2011 гг. – Старший вице-президент ОАО Банк ВТБ, президент ЗАО «ВТБ Капитал»; 2006–2008 гг. – Руководитель инвестиционного блока, первый заместитель председателя правления ООО «Дойче Банк»; 2002–2006 гг. – Директор, глава департамента операций на рынках стран Восточной Европы «Дойче Банк АГ» (Deutsche Bank AG), Лондон;

1996–2002 гг. – Аналитик, исполнительный директор управления развивающихся рынков Инвестиционного банка «Леман Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Лондон; 1994–1996 гг. – Дилер, старший дилер отдела операций на международном рынке капитала управления валютно-финансовых операций Акционерного банка «ИНКОМБАНК».

Родился в 1970 году. В 1994 году окончил Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова. В 2002 году завершил обучение в Лондонской бизнес-школе (London Business School), получив степень MBA.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00420%. Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,01113%.

Сведения об изменениях размера доли принадлежащих обыкновенных акций Банка в течение отчетного года: Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка до изменения: 0,00341%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка после изменения: 0,01113%.

Дата, с которой изменилась доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 22 мая 2014 года.

**Титов Василий Николаевич**  
*Первый заместитель Президента – Председателя Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. С августа 2009 года – первый заместитель Президента – Председателя Правления. До августа 2009 года – заместитель Президента – Председателя Правления, член Правления, старший вице-президент, вице-президент.

Является также Председателем Наблюдательного совета VTB Bank (Austria) AG, АО «Банк ВТБ (Грузия)», ОАО Банк ВТБ (Азербайджан), Председателем Совета директоров ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)», ЗАО «Футбольный клуб «Динамо-Москва», АО «Банк ВТБ» – Белград, заместителем председателя Наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина), членом наблюдательного совета ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк», ВТБ24 (ПАО), членом совета директоров ОАО «Банк Москвы», ОАО «РОСКИНО», ЗАО «Национальная спутниковая компания», ООО «Лига-ТВ».

Ранее занимал следующие должности: 1998–2002 гг. – Заместитель руководителя административного департамента, директор по внешним и общественным связям, начальник департамента информации и внешних связей Внешэкономбанка СССР, член совета директоров Внешэкономбанка; 1996–1998 гг. – Заместитель генерального директора АОТ «Автомобильный всероссийский альянс»; 1996 году – Помощник первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации.

Родился в 1960 году. В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет им. А. А. Жданова, в 2002 году – Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00042%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00112%.

**Моос Герберт**  
*Заместитель Президента – Председателя Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2009 года. С ноября 2009 года – заместитель Президента –



Председателя Правления. До ноября 2009 года – старший вице-президент.

Является также Председателем Совета директоров VTB Capital Plc, членом совета директоров ОАО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг, ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би», ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал», ЗАО «ВТБ Капитал», ОАО «Галс-Девелопмент», ОАО «Банк Москвы», ООО ВТБ ДЦ, членом наблюдательного совета ВТБ24 (ПАО), ПАО Лето Банк, ПАО «ВТБ Банк» (Украина).

Ранее занимал следующие должности:  
в 2008–2009 гг. – Генеральный директор VTB Capital Plc, Лондон;  
в 2007–2008 гг. – Финансовый директор Азиатско-Тихоокеанского региона банка Lehman Brothers, Гонконг;  
в 2002–2007 гг. – Начальник управления активами и пассивами, казначей Азиатско-Тихоокеанского подразделения банка Lehman Brothers, Токио;  
в 1995–2002 гг. – Сотрудник подразделений управления долгами, планирования капитала и транзакций, подразделения по управлению активами и пассивами банка Lehman Brothers, Лондон.

Родился в 1972 году. В 2002 году окончил Лондонскую бизнес-школу (London Business School) с дипломом магистра финансов.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00274%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00727%.

Сведения об изменениях размера доли принадлежащих обыкновенных акций Банка в течение отчетного года:

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка до изменения: 0,00341%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка после изменения: 0,00727%.

Дата, с которой изменилась доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 22 мая 2014 года.

**Осеевский Михаил Эдуардович**  
*Заместитель Президента – Председателя Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 16 августа 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2012 года. До августа 2012 года – советник Президента – Председателя Правления группы советников общего отдела Аппарата Президента – Председателя Правления.

Является также членом Наблюдательного совета ВТБ24 (ПАО).

Ранее занимал следующие должности:  
2011–2012 гг. – Заместитель министра экономического развития Российской Федерации;  
2010–2012 гг. – Вице-губернатор Санкт-Петербурга – руководитель администрации губернатора Санкт-Петербурга;  
2006–2010 гг. – Вице-губернатор Санкт-Петербурга;  
2001–2003 гг. – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Промышленно-строительный банк»;  
1999–2001 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Промышленно-строительный банк»;  
1993–1999 гг. – Заместитель управляющего, а затем управляющий ЗАО Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

Имеет награды: орден «За заслуги перед Отечеством» II степени; орден Дружбы.

Родился в 1960 году. В 1983 году окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года не имел.

**Пучков Андрей Сергеевич**  
*Заместитель Президента – Председателя Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. С декабря 2008 года – заместитель Президента – Председателя Правления. До декабря 2008 года занимал следующие должности в юридическом управлении Банка: заместитель начальника управления, начальник управления, вице-президент – начальник управления, старший вице-президент –начальник управления, старший вице-президент, член Правления.

Является также членом наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина), ВТБ24 (ПАО), Председателем Наблюдательного совета ЗАО «ВТБ-Девелопмент», членом совета директоров ОАО «Банк Москвы», председателем совета директоров ООО ВТБ ДЦ, ОАО «Галс-Девелопмент».

Ранее занимал следующие должности:  
1999–2002 гг. – Член Московской городской коллегии адвокатов;  
1996–1997 гг. – Юрисконсульт в Сводном экономическом департаменте Банка России.

Родился в 1977 году. В 1998 году окончил юридический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова. Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00011%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00030%.

**Бортников Денис Александрович**  
*Член Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года. В банке ВТБ работает с января 2006 года. С ноября 2011 года – член Правления. Ранее занимал следующие должности: в

2011 году – руководитель Северо-Западного регионального центра, старший вице-президент.

Является также членом Совета ассоциации «Ленинградская областная торгово-промышленная палата».

Ранее занимал следующие должности:  
2007–2011 гг. – Заместитель Председателя Правления – руководитель департамента, Первый Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»;  
2006–2007 гг. – Заместитель управляющего филиалом ОАО «Внешторгбанк» в Санкт-Петербурге;  
2004–2006 гг. – Советник управляющего, заместитель управляющего филиалом «Северо-Западный» КБ «ГУТА БАНК»;  
1996–2004 гг. – Консультант отдела управления ликвидностью, консультант отдела трансферных операций, консультант отдела финансовых инструментов, ведущий консультант отдела брокерских операций, главный эксперт эквайринга и авторизации, начальник отдела эквайринга и авторизации ОАО «Промышленно-строительный банк».

Родился в 1974 году. В 1996 году окончил Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «национальная экономика».

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года не имел.

**Ванурина Виктория Геннадьевна**  
*Член Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с октября 2009 года. С августа 2011 года – член Правления.

Является также членом Совета директоров ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал», ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Ранее занимала следующие должности:  
2009–2011 гг. – Старший вице-президент ОАО Банк ВТБ, операционный директор, член правления ЗАО «ВТБ Капитал»;  
2008–2009 гг. – Управляющий директор, руководитель управления поддержки бизнеса ЗАО «ВТБ Капитал»;  
1998–2008 гг. – Начальник отдела оформления операций по ценным бумагам с фиксированным доходом, начальник отдела оформления валютно-конверсионных операций и операций по ценным бумагам с фиксированным доходом, начальник операционного управления ООО «Дойче Банк»;  
1994–1998 гг. – Экономист, начальник бэк-офиса, начальник отдела оформления межбанковских операций управления валютно-обменных операций АКБ «Автобанк»;  
1992–1994 гг. – Экономист управления валютных операций государственной компании «Росвооружение».

Родилась в 1972 году. В 1995 году окончила Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД РФ. Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00039%. Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00103%.

Сведения об изменениях размера доли принадлежащих обыкновенных акций Банка в течение отчетного года:  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка до изменения: 0,00050%.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка после изменения: 0,00103%.

Дата, с которой изменилась доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 13 марта 2014 года.

**Зентаи Чаба Ласлович**  
*Член Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 24 октября 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2011 года. С октября 2012 года – член Правления.

Ранее занимал следующие должности:  
2011–2012 гг. – Руководитель Департамента региональной сети – старший вице-президент ОАО Банк ВТБ;  
2010–2011 гг. – Руководитель блока «Средний и региональный корпоративный бизнес» ОАО «Альфа-Банк»;  
2008–2010 гг. – Руководитель блока «Малый и средний бизнес» ОАО «Альфа-Банк»;  
2007–2008 гг. – Директор по работе с корпоративными клиентами малого и среднего бизнеса Дирекции по развитию малого и среднего бизнеса блока «Корпоративный Банк» ОАО «Альфа-Банк»;  
2000–2007 гг. – Директор, затем член руководящего комитета корпоративного банка, руководитель коммерческого банка и топ-менеджер Ситибанка (Венгрия);  
1998–2000 гг. – Председатель Правления ABN AMRO Equipment Leasing и член Совета директоров Пенсионного фонда ABN AMRO (Венгрия);  
1995–1998 гг. – Клиентский менеджер GE Capital (Венгрия), заместитель председателя Лизинговой ассоциации в Венгрии.

Родился в 1970 году. В 1997 году окончил GE Capital University (США). В 2000 году получил диплом в области управления исследований, а в 2005 году – степень MBA в Buckinghamshire Chilterns University College (Великобритания).

Доли в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года не имел.

**Лукьяненко Валерий Васильевич**  
*Член Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. С декабря 2008 года – член Правления банка ВТБ. До 2008 года – руководитель первого корпоративного

блока, старший вице-президент, старший вице-президент – начальник управления по работе со средними клиентами корпоративного блока, старший вице-президент корпоративного блока, вице-президент – начальник четвертого управления по работе с крупными клиентами корпоративного блока, вице-президент, советник Президента – Председателя Правления группы советников Аппарата Президента – Председателя Правления.

Ранее занимал следующие должности:  
2001–2002 гг. – Председатель экспертного совета по вопросам проектного финансирования и прогнозных оценок АКБ «Ланта-Банк»;  
1994–2002 гг. – Заместитель начальника отдела по реализации государственных программ, начальник управления внешних экономических связей Управления делами Президента Российской Федерации;  
1993–1994 гг. – Директор, Председатель промышленно-инвестиционного центра АООТ «Гагаринстрой».

Родился в 1955 году. Окончил Новосибирский сельскохозяйственный институт. Доктор экономических наук, профессор кафедры конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации, член докторского совета.

Доля участия в уставном капитале банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00018%.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка ВТБ на 31 декабря 2014 года: 0,00046%.

**Норов Эркин Рахматович**  
*Член Правления*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 10 июня 2012 года по 09 июня 2017 года.

В банке ВТБ работает с 2002 года. Член Правления с 2002 по 2007 год, с сентября 2009 года по настоящее время. Является также членом совета директоров ОАО «Банк Москвы».

Ранее занимал следующие должности:  
2007–2009 гг. – Старший вице-президент, член правления ОАО «НОМОС-БАНК»;  
2002–2007 гг. – Вице-президент, старший вице-президент, член правления ОАО «Внешторгбанк»;  
1999–2002 гг. – Директор по развитию, директор дирекции по развитию и стратегическому планированию Банка внешнеэкономической деятельности СССР;  
1999 г. – Руководитель Департамента расчета налоговой базы и планирования налоговых поступлений Министерства РФ по налогам и сборам;  
1992–1999 гг. – Заместитель Председателя Правления по развитию акционерного общества «АвтоВАЗтехобслуживание» – «Лада-Сервис», директор по маркетингу и торговле, генеральный директор департамента экономики и финансов объединения «АвтоВАЗ».

Родился в 1954 году. В 1976 году окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, в 2001 году – Академию народного хозяйства при Правительстве РФ. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале Банка на 31 декабря 2014 года не имел.

**Президент – Председатель Правления**

Президент – Председатель Правления банка ВТБ осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации его стратегии. Президент – Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка. С июня 2002 года Президентом – Председателем Правления банка ВТБ является Андрей Леонидович Костин.

5.6. Вознаграждение членов  
Наблюдательного совета  
и Правления

Членам Наблюдательного совета банка ВТБ в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

С 2010 года в Банке действует Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета. Согласно данному документу, итоговый размер вознаграждения члена Наблюдательного совета в отчетном периоде определяется с учетом его фактического участия в работе в качестве члена Наблюдательного совета, а также члена или председателя комитета Наблюдательного совета.

Итоговый размер вознаграждения делится на две части: за осуществление функций члена Наблюдательного совета (базовая часть) и за исполнение дополнительных обязанностей (надбавка). При этом надбавка за председательство в Наблюдательном совете может составлять до 30% базовой части, за председательство в комитете Наблюдательного совета – до 20% базовой части, за членство в комитете Наблюдательного совета – до 10% базовой части.

Членам Наблюдательного совета, имеющим статус государственного служащего, в соответствии с действующим законодательством России вознаграждение не выплачивается.

Годовым Общим собранием акционеров банка ВТБ, состоявшимся 19 июня 2014 года, было принято решение:

а) выплатить вознаграждение членам Наблюдательного совета – негосударственным служащим:

- за работу в составе Наблюдательного совета – 4 600 000 рублей каждому;
- за председательство в Наблюдательном совете – 1 380 000 рублей;
- за председательство в комитете Наблюдательного совета – 920 000 рублей каждому;
- за работу в составе комитета Наблюдательного совета – 460 000 рублей каждому.

б) компенсировать членам Наблюдательного совета – негосударственным служащим в период исполнения ими своих обязанностей все расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета, а именно: проживание, проезд, питание, включая услуги зала VIP, другие сборы и тарифы за обслуживание воздушным и (или) железнодорожным транспортом.

В 2014 году сумма выплаченного вознаграждения членам Наблюдательного совета, не являющимся государственными служащими, составила 45 540 тыс. руб. (по итогам 2013 года – 51 060 тыс. руб.), а также были возмещены расходы, связанные с исполнением ими своих функций, на общую сумму 1 490 тыс. рублей. Иным членам Наблюдательного совета в 2014 году выплаты не осуществлялись.

Определение сумм вознаграждения и компенсаций для членов Правления банка ВТБ относится к компетенции Наблюдательного совета. Заработная плата, включающая в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, определена в договорах членов Правления.

В 2014 году членам Правления было выплачено вознаграждение (заработная плата, премии) в сумме 1 597 668 тыс. рублей (в 2013 году – 1 325 135 тыс. рублей).

5.7. Внутренний контроль  
и аудит группы ВТБ

Внутренний контроль и аудит группы ВТБ функционирует на основе лучших мировых практик и полностью соответствует как требованиям российского законодательства, так и законодательным и нормативным актам стран присутствия Группы. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно.

Система внутреннего контроля группы ВТБ обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности Банка и группы ВТБ;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения группы ВТБ и ее сотрудников в противоправную деятельность.

При Управляющем комитете группы ВТБ работает координационная Комиссия по внутреннему контролю и аудиту, обеспечивающая эффективное функционирование системы внутреннего контроля и аудита в Группе, а также практическое взаимодействие соответствующих профильных специалистов.

Основными задачами внутреннего контроля и аудита группы ВТБ являются:

- независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов с целью выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисков событий;
- выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности функционирования систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Группы;
- организация эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Внутренний контроль и аудит банка ВТБ

В соответствии с Уставом банка ВТБ, в систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, единоличный исполнительный орган Банка – Президент – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер (его заместители);
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтера филиалов (их заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль.

Комитет по аудиту

Ответственность за надлежащее функционирование системы внутреннего контроля несет Наблюдательный совет банка ВТБ. Для полномасштабного анализа и поддержания эффективной системы внутреннего контроля в структуре Наблюдательного совета действует Комитет по аудиту.

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и его деятельности содержится в разделе «Наблюдательный совет».

Ревизионная комиссия

В банке ВТБ действует Ревизионная комиссия, основной задачей которой является проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность внутрибанковского контроля и законности совершаемых операций. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 19 июня 2014 года, в состав Ревизионной комиссии впервые вошел представитель миноритарных акционеров ВТБ. Акционеры избрали следующий состав Ревизионной комиссии:

- Платонов Сергей Ревазович – Председатель Ревизионной комиссии, заместитель Директора

Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации;

- Волков Леонид Валерьевич – полномочный представитель Чувашской Республики при Президенте Российской Федерации, член Консультационного совета акционеров Банка (представитель миноритарных акционеров Банка);
- Гонтмахер Евгений Шлемович – заместитель директора Института мировой экономики и международных отношений Российской академии наук, заместитель директора Фонда Кудрина по поддержке гражданских инициатив, член Правления Института современного развития;
- Кант Мандал Дэнис Ришиевич – начальник отдела по приватизации организаций регулируемых отраслей Управления имущественных отношений и приватизации крупнейших организаций Федерального агентства по управлению государственным имуществом;
- Краснов Михаил Петрович – директор Компании «ВЕРИСЕЛ С.А.» (Швейцария), член Совета директоров ОАО «Российская самолетостроительная корпорация МиГ»;
- Сабанцев Захар Борисович – начальник отдела мониторинга банковского сектора, сводной и аналитической работы Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации;
- В связи с избранием нового состава Ревизионной комиссии годовым Общим собранием акционеров из состава Ревизионной комиссии в июне 2014 года вышли:
- Костина Марина Александровна – заместитель начальника Управления отраслевых организаций и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом;

- Миронов Алексей Борисович – член Совета директоров ОАО «Корпорация «Росхимзащита», Генеральный директор ООО «ЫГ».

- Тихонов Никита Вадимович – начальник отдела Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации;

- Турухина Мария Александровна – начальник отдела финансово-кредитных организаций, нефтяной, газовой, топливно-энергетической, угольной промышленности и природных ресурсов Управления отраслевых организаций и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом;

- Филиппова Ольга Юрьевна – член Ревизионной комиссии.

В 2014 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

С информацией о Ревизионной комиссии Банка более подробно можно ознакомиться на сайте банка ВТБ по адресу: [http://www.vtb.ru/ir/governance/control/revision\\_commission/](http://www.vtb.ru/ir/governance/control/revision_commission/).

Департамент внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы группы ВТБ в Банке действует Департамент внутреннего аудита (ДВА). ДВА осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

ДВА является самостоятельным структурным подразделением банка ВТБ и напрямую подотчетен Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы ДВА, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты ДВА о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о

выполнении рекомендаций ДВА по устранению выявленных недостатков.

В структуру ДВА входят подразделения, ответственные за текущий мониторинг, координацию систем внутреннего контроля в Группе, аудиторские проверки. В целях повышения эффективности мониторинга системы внутреннего контроля в региональной сети Банка часть сотрудников ДВА работают на постоянной основе в территориальных подразделениях ВТБ.

К компетенции Департамента внутреннего аудита относится:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в группе ВТБ.

ДВА взаимодействует с Комитетом по аудиту и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных Департаментом в течение проверяемого аудиторами периода.



Комплаенс контроль

Основными целями функционирования системы комплаенс контроля группы ВТБ являются:

- соответствие деятельности компаний Группы законодательству страны регистрации, внутренним документам компаний, стандартам саморегулируемых организаций, обычаям делового оборота деятельности;
- эффективность управления регуляторными (комплаенс) рисками;
- создание и поддержание эффективной системы управленческой информации и отчетности;
- исключение вовлечения группы ВТБ и участия ее сотрудников в противоправной деятельности, в том числе коррупционных проявлений, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- сохранение высокой репутации группы ВТБ и повышение ее инвестиционной привлекательности на финансовом рынке.

Функциональным координатором по направлению комплаенс для компаний группы ВТБ является Управление комплаенс контроля банка ВТБ.

При Управляющем комитете группы ВТБ создана и функционирует Координационная Комиссия по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, на заседаниях которой рассматриваются в том числе вопросы, относящиеся к компетенции комплаенс компаний Группы.

В 2014 году Координационной Комиссией было проведено два очных и пять заочных заседаний по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также две

стажировки и три «круглых стола» с участием представителей компаний группы ВТБ.

Основные требования к организации системы комплаенс, стандарты и принципы ее функционирования в группе ВТБ, распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах Группы. В 2014 году в группе ВТБ с целью отражения новых требований Банка России, предъявляемых к внутреннему (комплаенс) контролю, были обновлены следующие документы по направлению комплаенс:

- Концепция консолидированного управления функцией комплаенс группы ВТБ;
- Регламент взаимодействия компаний группы ВТБ по функциональному направлению комплаенс.

Внешний аудитор

Для проведения проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности банк ВТБ привлекает независимую профессиональную аудиторскую организацию – внешнего аудитора.

В соответствии с действующим законодательством выбор аудитора осуществляется на основании открытого конкурса. Порядок проведения конкурса регламентируется Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В рамках подготовки проведения конкурса в банке ВТБ разрабатывается конкурсная документация. Рассмотрение конкурсной документации и размера начальной цены контракта на оказание аудиторских услуг осуществляется Комитетом по аудиту Наблюдательного совета. Открытый конкурс по отбору аудитора проводится Конкурсной комиссией Банка.

В ходе проведения конкурса члены комиссии рассматривают заявки, полученные от участников конкурса. На основании указанных в конкурсной

документации критериев заявки сопоставляются и определяется участник, предложивший наилучшие финансовые и технические условия. Выбранная по итогам конкурса аудиторская организация рекомендуется Наблюдательным советом для утверждение годовым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка ВТБ внешний аудитор готовит заключение, которое передается Комитету по аудиту для предварительной оценки. Подготовленное аудиторское заключение направляется Наблюдательному совету, а также представляется на годовом Общем собрании акционеров Банка.

В 2014 году внешним аудитором банка ВТБ было утверждено ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» - российское дочернее общество одной из ведущих мировых аудиторских фирм, компании EY.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является аудитором банка ВТБ с 2003 года. Компания не имеет иных имущественных интересов в банке ВТБ, кроме оплаты аудиторских услуг, не имеет отношений аффилированности с Банком, членами органов его управления и дочерними компаниями ВТБ.

Противодействие легализации преступных доходов

Группа ВТБ придает большое значение деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках координации деятельности компаний Группы в этой сфере банк ВТБ разрабатывает единые общегрупповые стандарты финансового мониторинга и обеспечивает их соблюдение дочерними компаниями. Постоянная коммуникация и обмен информацией между профильными подразделениями компаний Группы позволяет эффективно управлять рисками отмывания доходов и финансирования терроризма на системной основе.

Уделяя большое внимание качеству клиентской базы, банк ВТБ и его дочерние компании реализуют все необходимые процедуры в рамках программы идентификации и изучения клиентов, а также проводят системную работу с банками-корреспондентами.

Проекты всех внутренних нормативных документов, определяющих порядок предоставления банковских продуктов и услуг, проходят обязательную экспертизу на предмет возможности использования соответствующего продукта (услуги) для проведения операций по отмыванию преступных доходов. В случае необходимости предпринимаются меры по минимизации потенциальных рисков.

В отчетном периоде группа ВТБ обеспечила эффективное управление рисками вовлечения в процесс отмывания денег и финансирования терроризма.

5.8. Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Развитие отношений с акционерами, инвесторами и всеми заинтересованными представителями инвестиционного сообщества остается одним из ключевых приоритетов группы ВТБ.

Взаимодействие с инвесторами на постоянной основе осуществляют топ-менеджмент Группы и уполномоченные подразделения банка ВТБ: Управление по работе с инвесторами, отвечающее за взаимодействие с институциональными инвесторами, и Служба по работе с акционерами, отвечающая за взаимодействие с индивидуальными акционерами.

В 2014 году на интерес инвесторов к российскому рынку акций существенное влияние оказали внешние факторы: замедление экономического роста и ожидания сокращения российской экономики, сложная геополитическая обстановка,

а также введение секторальных санкций ЕС и США в отношении российских банков.

В этих условиях основными задачами ВТБ в сфере взаимодействия с инвесторами и аналитическим сообществом были обеспечение максимальной информированности акционеров и инвесторов о результатах деятельности Группы, а также факторах и условиях, влияющих на деятельность Группы. Одним из приоритетов Группы была дальнейшая диверсификация базы акционеров и интенсификация взаимодействия с азиатскими и российскими инвесторами.

Банк также активизировал взаимодействие с долговыми инвесторами и аналитиками, доля встреч с которыми в общем количестве контактов с инвесторами резко возросла.

Ключевыми событиями 2014 года в сфере отношений с акционерами и инвесторами, стали:

- принятие Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014–2016 гг. (см. раздел 4.2 (стр. 25));
- проведение годового Общего собрания акционеров и внеочередного Общего собрания акционеров (см. раздел «Корпоративное управление», (стр. 77, 78));
- размещение привилегированных акций банка ВТБ;
- встречи руководства группы ВТБ с ведущими инвестиционными фондами в рамках инвестиционного форума ВТБ Капитал «РОССИЯ ЗОВЕТ!»;
- продолжение активной работы нового состава Консультационного совета акционеров Банка.

Размещение привилегированных акций банка ВТБ

Стабильная капитальная база и высокие показатели достаточности капитала – важное условие динамичного развития группы ВТБ и дальнейшего расширения финансирования Группой

российской экономики. В связи с этим в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров банка ВТБ, состоявшегося 29 августа 2014 года, был включен вопрос об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска привилегированных акций и их размещения в пользу Российской Федерации.

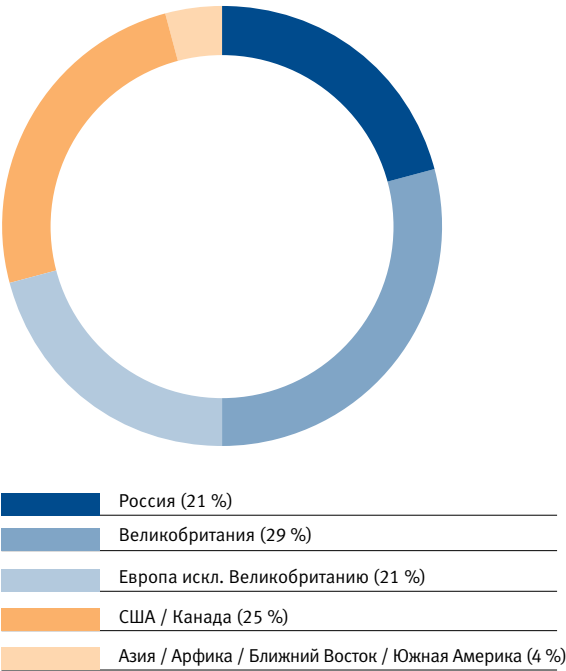
За принятие решения об увеличении уставного капитала Банка было 99,98% от общего числа голосов акционеров, принявших участие в собрании. В результате 29 сентября 2014 года были размещены 21 403 797 025 000 привилегированных именных неконвертируемых акций Банка по цене 0,01 рубля за акцию на общую сумму около 214 млрд рублей. Акции размещались в рамках закрытой подписки и среди акционеров Банка не распределялись. Единственным покупателем акций стала Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.

Выпуск привилегированных акций был осуществлен в соответствии с принятым в июле 2014 года федеральным законом № 275-ФЗ, о внесении изменений в статьи 4 и 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» предусматривающим возможность конвертации субординированных кредитов, полученных банками в рамках мер поддержки финансовой системы страны в 2008 году, в капитал первого уровня. Весь выпуск акций был включен в базовый капитал банка ВТБ, рассчитываемый в соответствии со стандартами Базеля III.

Встречи с акционерами и инвесторами

Банк ВТБ продолжил проводить регулярные встречи с акционерами и инвесторами в России и за рубежом. В 2014 году руководство ВТБ, а также сотрудники Управления по работе с инвесторами и Службы по работе с акционерами активно участвовали в инвестиционных конференциях, роуд-шоу, встречах с миноритарными акционерами в Москве и регионах России. На фоне сложных внешних условий активность коммуникаций топ-менеджмента Банка

Географическое распределение инвесторов, участвовавших во встречах в 2014 году

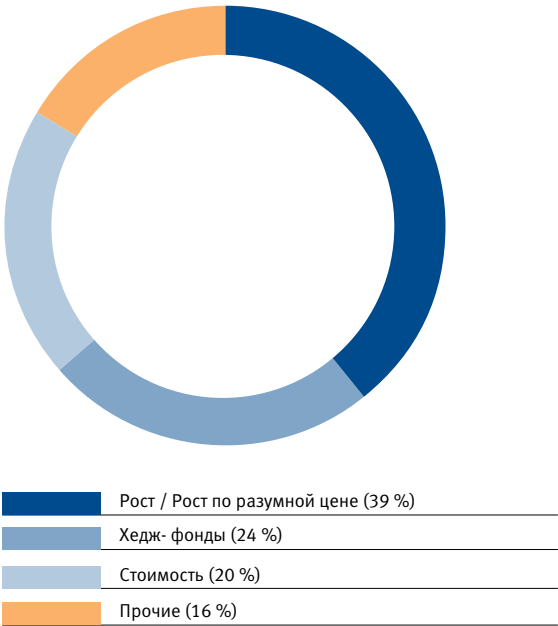


с инвестиционным сообществом не сократилась, а, напротив, была усилена.

В 2014 году ВТБ провел 316 встреч с инвестиционными фондами, в том числе в рамках пяти роуд-шоу в Европе, США и Азии, а также принял участие в 13 конференциях для международных и российских инвесторов. На фоне ослабления интереса к российскому фондовому рынку со стороны ряда зарубежных инвесторов Банк стал уделять повышенное внимание коммуникациям с текущими и потенциальными инвесторами из России. По итогам года доля встреч Банка с российскими инвесторами составила 21% по сравнению с 14% в 2013 году. Доля встреч с инвесторами из Европы составила 50% по сравнению с 54% в 2013 году.

ВТБ продолжает активное взаимодействие с акционерами и потенциальными инвесторами –

Распределение инвесторов, участвовавших во встречах в 2014 году, по типам фондов



физическими лицами. В рамках комплексной программы взаимодействия с акционерами и инвестиционным сообществом, принятой в 2014 году, Банк начал использовать новые форматы встреч с акционерами, в частности, День инвестора, в рамках которого держатели акций ВТБ могут обсудить результаты деятельности Группы ВТБ и принять участие в практическом семинаре по работе с ценными бумагами.

В 2014 году в различных городах России Банк провел девять Дней инвестора и 12 встреч с аналитиками, портфельными управляющими, инвестиционными консультантами – представителями компаний, оказывающих брокерские услуги частным лицам.

Одной из новых форм взаимодействия с индивидуальными акционерами стали встречи с держателями крупных пакетов акций Банка

в регионах России. В рамках этих встреч ведущие эксперты ВТБ, а также руководители филиалов Банка предоставляют акционерам подробную информацию о деятельности Группы, а представители банка ВТБ 24 предлагают слушателям актуальные идеи по управлению инвестиционными портфелями.

На базе филиалов и операционных офисов банка ВТБ регулярно проводятся сессии индивидуальных консультаций акционеров, которые носят название «День открытых дверей». В 2014 году состоялось 26 встреч данного формата, в которых приняло участие более 500 миноритарных акционеров ВТБ из восьми регионов России.

Банк продолжал работу по повышению финансовой грамотности акционеров – физических лиц и потенциальных инвесторов. На базе ведущих финансово-экономических университетов России при поддержке ВТБ реализуется типовая образовательная программа, основанная на двухлетнем цикле мастер-классов, направленных на рост финансовой грамотности и развитие навыков управления личными финансами. В 2014 году в мастер-классах ВТБ приняло участие более 600 студентов, аспирантов и слушателей программ MBA.

#### Инвестиционный форум ВТБ Капитал «РОССИЯ ЗОВЕТ!»

В октябре 2014 года в Москве состоялся шестой ежегодный Инвестиционный Форум ВТБ Капитал «РОССИЯ ЗОВЕТ!». В форуме приняли участие более двух тысяч гостей, в том числе более 400 международных и российских инвесторов, представители государственных органов и ключевых региональных ведомств, а также руководители ведущих российских компаний. В ходе пленарной сессии «Развитие России: в поисках новых возможностей» перед участниками Форума выступил Президент Российской Федерации Владимир Путин.

В рамках форума руководство группы ВТБ провело серию встреч и ведущими иностранными и российскими инвестиционными фондами. Открытый диалог подтвердил высокий интерес инвесторов к российской экономике и Группе.

#### Влияние санкций со стороны США и ЕС

В июле 2014 года банк ВТБ и ОАО «Банк Москвы» были внесены в список отраслевых санкций США, а группа ВТБ (банк ВТБ и его дочерние банки за пределами Европейского союза) – в список отраслевых санкций Европейского союза (ЕС).

В рамках режима санкций лицам, относящимся к юрисдикции США и ЕС, запрещается предоставлять Банку новый акционерный капитал или долговой капитал на срок более 30 дней, а также проводить операции с акциями и долговыми инструментами ВТБ, выпущенными после 1 августа 2014 года.

В 2014 году усилия Банка в области взаимодействия с инвестиционным сообществом и контрагентами на международных рынках капитала были направлены на минимизацию негативного влияния санкций на структуру акционеров ВТБ и отношения Группы с инвесторами.

#### Консультационный совет акционеров

В 2014 году продолжилась активная работа Консультационного совета акционеров (КСА), независимого экспертно-консультативного органа, задачами которого является представление интересов миноритарных акционеров и донесение их позиции до топ-менеджмента Группы.

Деятельность КСА строилась в соответствии с утвержденным Планом работы. Было проведено четыре заседания совета, в ходе которых, в частности, обсуждались следующие вопросы:

- Стратегия развития ОАО Банк ВТБ на 2014–2016 гг.;
- выпуск привилегированных акций ОАО Банк ВТБ;

- розничный бизнес группы ВТБ и деятельность банка ВТБ 24;
- брокерское и депозитарное обслуживание в банке ВТБ 24;
- разработка и внедрение Кодекса корпоративного управления;
- финансовые результаты группы ВТБ;
- аудит интернет-присутствия группы ВТБ.

В течение года члены КСА приняли участие в 18 мероприятиях Банка для миноритарных акционеров в различных регионах России.

19 июня 2014 года большинство членов КСА приняли участие в годовом Общем собрании акционеров Банка для того, чтобы отчитаться о проделанной работе и ответить на вопросы акционеров. Председатель КСА Валерий Петров представил подробный отчет о деятельности Совета, поблагодарив ВТБ за открытость и готовность к обсуждению любых вопросов, затрагивающих интересы акционеров.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров представители КСА вошли в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, что обеспечивает беспрецедентный для публичных государственных компаний России уровень участия миноритарных акционеров в управлении Банком.

#### Печатные СМИ для индивидуальных акционеров

Банк ВТБ ежеквартально выпускает печатное издание для акционеров – газету «Контрольный пакет». Издание распространяется на Общих собраниях акционеров, встречах с акционерами, а также в филиалах Банка и офисах ВТБ24. Тираж газеты составляет 17 тысяч экземпляров. В 2014 году печатную версию газеты дополнила

интерактивная электронная версия, доступная на интернет-сайте банка ВТБ.

#### Дистанционные каналы коммуникации с акционерами и инвесторами

Банк продолжает развивать дистанционные каналы коммуникации с акционерами и инвесторами, уделяя повышенное внимание дальнейшему развитию Интернет-ресурсов группы ВТБ, расширению присутствия Группы в социальных сетях и работе с запросами, поступающими через электронную почту и колл-центры.

В 2014 году Банк на основе специализированного исследования и опроса акционеров Банк усовершенствовал структуру и содержание раздела «Акционерам и инвесторам» сайта группы ВТБ. В течение 2014 года IR-разделом сайта Группы воспользовались 82 800 посетителей.

В течение года ВТБ опубликовал десять выпусков электронного информационного бюллетеня для акционеров. Количество подписчиков бюллетеня в 2014 году увеличилось более чем на треть, превысив 40 тысяч. Кроме того, одним из приоритетных направлений коммуникаций с акционерами стало активное использование социальных сетей Facebook и Twitter, работа в которых ведется на основе аккаунтов Консультационного совета акционеров ВТБ.

Акционеры ВТБ все более активно используют электронные каналы коммуникации для запросов информации и обратной связи с Банком. В среднем за месяц в Банк посредством различных каналов связи поступают порядка 900 обращений акционеров и инвесторов.

С более подробной информацией о взаимодействии ОАО Банк ВТБ с инвестиционным сообществом можно ознакомиться на сайте [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) в разделе «Акционеры и инвесторы».

5.9. Управление в группе ВТБ

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга. Модель управления Группой предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Система управления группой ВТБ основана на принципе осуществления руководства по двум направлениям:

- Административное управление – управление дочерними компаниями Группы в рамках реализации прав головного Банка как основного акционера посредством участия его представителей в органах управления дочерних юридических лиц.
  - Функциональное управление – координация по бизнес-направлениям и направлениям поддержки и контроля в рамках Группы в целом. Функциональная координация является дополнительным механизмом управления, обеспечивающим более глубокую экспертную проработку управленческих решений.
- ВТБ уделяет значительное внимание постоянному совершенствованию системы управления Группой. В Группе выделен Корпоративный центр, который задает общее стратегическое направление развития Группы и содействует распространению лучших практик в рамках Группы.
- В соответствии с ключевыми стратегическими целями в Группе сформированы следующие глобальные бизнес-линии:
- Корпоративно-инвестиционный бизнес отвечает за развитие бизнеса и результаты работы с крупными корпоративными клиентами на всех территориях присутствия группы ВТБ;
  - Средний корпоративный бизнес отвечает за работу с клиентами среднего бизнеса на всех территориях присутствия Группы;

- Розничный бизнес отвечает за развитие бизнеса и результаты работы по обслуживанию физических лиц и клиентов малого бизнеса на всех территориях присутствия Группы.

Основные задачи и цели глобальных бизнес-линий сформулированы в Стратегии группы ВТБ на 2014–2016 гг., утвержденной Наблюдательным советом в апреле 2014 года.

В Группе действует Управляющий комитет (далее - УКГ), который рассматривает стратегии развития различных направлений бизнеса, бизнес-планы Группы и ее участников, анализирует отчеты по их выполнению, оценивает ситуацию с ликвидностью и рисками, курирует реализацию приоритетных проектов, одобряет стандарты, подходы и принципы функционирования Группы.

В состав Управляющего комитета Группы ВТБ по состоянию на 31 декабря 2014 года входили:

- Костин Андрей Леонидович – Председатель УКГ, Президент – Председатель Правления ОАО Банк ВТБ, член Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ;
- Соловьев Юрий Алексеевич – Первый заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ;
- Титов Василий Николаевич – Первый заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ;
- Моос Герберт – заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ;
- Осеевский Михаил Эдуардович – заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ;
- Пучков Андрей Сергеевич – заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ;
- Бортников Денис Александрович – член Правления ОАО Банк ВТБ;


- Ванурина Виктория Геннадьевна – член Правления ОАО Банк ВТБ;
- Лукьяненко Валерий Васильевич – член Правления ОАО Банк ВТБ;
- Зентаи Чаба Ласлович – член Правления ОАО Банк ВТБ;
- Норов Эркин Рахматович – член Правления ОАО Банк ВТБ;
- Кондратенко Максим Дмитриевич – руководитель Департамента рисков – старший вице-президент ОАО Банк ВТБ;
- Орчел Риккардо – руководитель Департамента по работе с клиентами рыночных отраслей – старший вице-президент ОАО Банк ВТБ;
- Задорнов Михаил Михайлович – Президент – Председатель Правления ВТБ24 (ПАО);
- Кузовлев Михаил Валерьевич – Президент – Председатель Правления ОАО «Банк Москвы»;
- Крохин Алексей Владимирович – Президент – Председатель Правления ВТБ Банк (Австрия) АГ;
- Петелина Екатерина Владимировна – заместитель Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ПАО);
- Ястриб Александр Григорьевич – первый заместитель Президента – Председателя Правления ОАО «Банк Москвы»;
- Вайсман Константин Михайлович – Председатель Правления ПАО «ВТБ Банк» (Украина).
- Руденко Дмитрий Васильевич – Президент – Председатель Правления ПАО «Лето Банк»;
- Яковицкий Алексей Андреевич – генеральный директор ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал».

Для обсуждения на экспертном уровне вопросов деятельности Группы при УКГ действуют координационные комиссии по следующим основным направлениям деятельности: корпоративно-инвестиционный бизнес, средний бизнес (комиссия создана в 2014 году), розничный бизнес, бизнес с финансовыми учреждениями, внутренний контроль и аудит, комплаенс и внутренний контроль в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, бренд и маркетинговые коммуникации, управление персоналом, имущественный комплекс, информационные технологии, безопасность, корпоративное управление. К компетенциям комиссий относится в том числе выявление лучших практик и разработка предложений по их внедрению, которые затем рассматриваются УКГ.

Внедряемая модель управления позволяет построить глобальный механизм обслуживания для клиентов Группы, четко координировать работу каждой бизнес-линии во всех регионах присутствия, повысить доходы за счет реализации синергий по бизнес-линиям и распространения лучших практик, а также оптимизировать расходы за счет расширения использования компаниями Группы общих ресурсов и инфраструктуры. Кроме того, новая модель управления является платформой для эффективной интеграции приобретенных ВТБ активов.

Система управления группой ВТБ сформирована и совершенствуется таким образом, чтобы полностью соответствовать требованиям корпоративного и антимонопольного законодательства стран присутствия компаний Группы. В частности, документами, регулирующими деятельность Управляющего комитета группы ВТБ, предусмотрено, что принимаемые им решения не могут каким-либо образом ограничивать конкуренцию на рынках компаний Группы, а также противоречить императивным нормам законодательства и уставных документов компаний. В соответствии с требованиями гражданского законодательства, в систему управления заложен принцип сохранения независимости юридических лиц, входящих в Группу.





*Добиваясь гармонии*

*Одним из важнейших событий 2014 года стало выделение среднего бизнеса Группы в качестве глобальной бизнес-линии. В течение года данный сегмент значительно нарастил портфель кредитов клиентам среднего бизнеса, при этом уделяя внимание задаче удержания качества кредитного портфеля.*

## 6. Устойчивое развитие

В силу масштаба своей деятельности группа ВТБ оказывает существенное экономическое и социальное влияние на регионы своего присутствия. ВТБ в полной мере осознает, что достижение высоких операционных и финансовых результатов, а также стратегических целей Группы, невозможно без соотнесения собственных устремлений с ожиданиями общества. Поэтому Группа поддерживает прочную связь со всеми заинтересованными сторонами и стремится учитывать их интересы во всех аспектах своей деятельности, обеспечивая тем самым устойчивость своего бизнеса.

### 6.1. Персонал

В 2014 году Группа приступила к реализации новой трехлетней стратегии на 2014 – 2016 годы, частью которой является стратегия в области управления персоналом. В Группе начат проект по трансформации HR-функции и централизации ряда бизнес-процессов по управлению персоналом. Ожидается, что реализация этого проекта существенно повысит эффективность HR-процессов, будет способствовать гармонизации систем и стандартов работы с персоналом, усилит партнерство с бизнесом и позволит получить серьезный синергетический эффект от совместной реализации новых стратегических инициатив силами профессионалов в этой области из всех участников Группы.

Все инициативы в области управления персоналом, реализованные и стартовавшие в 2014 году, в первую очередь были направлены на достижение целей Группы, заявленных в Стратегии Группы, целью которой является обеспечение качественного роста и повышение эффективности бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2014 года численность персонала группы ВТБ составила 101 072 человек (на 31 декабря 2013 года – 103 808 человек).

#### Оценка персонала

Инструменты оценки персонала использовались в 2014 году в ходе реализации всех HR-проектов и операционных задач: в подборе персонала, отборочных мероприятиях на участие в корпоративных программах развития, ежегодной оценке результатов деятельности, предоставлении обратной связи и работе по реализации индивидуальных планов развития.

С учетом текущих приоритетов Группы фокус был направлен и на развитие отдельных инструментов оценки. Так, в розничном бизнесе Группы серьезно обновлены и дополнены инструменты оценки при подборе на массовые специальности – актуализированы профили для подбора, разработан и внедрен новый ассессмент-центр для фронт-линии.

В группе ВТБ проводится регулярная оценка результативности персонала, охватывающая всех работников и руководителей, которая осуществляется по ключевым показателям эффективности (КПЭ), отражающим стратегические и операционные приоритеты Группы и устанавливающиеся в количественных и качественных значениях.

КПЭ каскадируются по всем подразделениям, начиная с показателей для руководителей Группы, и влияют на подход к определению переменной части заработной платы в рамках квартального и/или годового циклов оценки в зависимости от специфики деятельности компаний Группы и их подразделений.

#### Мотивация и оплата труда

Совершенствование системы оплаты труда, внедрение и использование самых современных и сообразных поставленным задачам практик – одно из значимых направлений повышения эффективности работы Группы. В 2014 году одним из важных приоритетов на этом направлении стали шаги по модификации системы оплаты труда с учетом изменения российского законодательства и новых требований по соответствию систем оплаты труда кредитных организаций характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2014 году было утверждено Положение о вознаграждении исполнительных органов ОАО Банк ВТБ и ключевых показателей эффективности их деятельности, которое регламентирует взаимосвязь уровня вознаграждения топ-менеджмента Группы и достижения показателей эффективности по обозначенным в стратегии Группы и долгосрочной программе развития целям.

Действующая в ВТБ система материальной мотивации направлена на стимулирование работников к высокой эффективности и нацеленности на результат. Поощрения в рамках системы премирования отражают результаты работы участников Группы и индивидуальную эффективность работников, а у руководителей – результаты работы каждой отдельной бизнес-линии и Группы в целом.

#### Обучение и развитие

Профессионализм, нацеленность на результат и эффективная командная работа – важнейшие составляющие в достижении поставленных Группой целей. Поэтому во всех компаниях Группы ведется системная работа в области обучения и развития персонала.

В компаниях Группы работает и развивается институт внутренних функциональных тренеров.

Кроме того, особое внимание уделяется развитию управленческого состава компаний: банком ВТБ совместно с Институтом «Высшая школа менеджмента» Санкт-Петербургского государственного университета реализуется программа «Новая энергия лидерства» для руководителей с высоким потенциалом; новая программа для руководителей «Лидерство в условиях неопределенности и перемен» была успешно запущена в Корпоративно-инвестиционном бизнесе.

Специалисты подразделений по обучению и развитию компаний Группы активно вводят в практику новые формы и инструменты обучения и развития сотрудников: широко используется формат вебинаров, мастер-классов, стратегических сессий; развивающие модули интегрируются в производственные совещания и рабочие встречи, обучение все чаще строится по очно-заочному принципу.

#### Корпоративная культура

В 2014 году в ВТБ продолжили свое развитие проекты в области корпоративной культуры и внутренних коммуникаций: проходили встречи сотрудников с топ-менеджментом Группы, состоялся ряд тематических конференций и саммитов; корпоративное издание «Энергия команды», освещающее наиболее значимые события в Группе и транслирующее основные стратегические приоритеты ВТБ, было модернизировано и стало издаваться в формате ежеквартального журнала; также получили развитие каналы внутренних коммуникаций – внутренние порталы компаний Группы, информационные дайджесты, электронные рассылки и POS-инструменты.

В продолжение развития корпоративных традиций, поддерживающих единые ценности сотрудников Группы, в течение 2014 года во всех компаниях Группы проходили волонтерские акции с целью поддержки наименее социально защищенных групп населения, оказывалась благотворительная



и волонтерская помощь детским домам, домам престарелых, ветеранам Великой Отечественной войны. Во многих компаниях Группы прошли дни донора. Кроме того, персоналом Группы проводились благотворительные аукционы и оказывалась материальная помощь детским медицинским учреждениям.

## 6.2. Ответственное управление ресурсами

Ответственный подход к потреблению природных ресурсов является одним из основных приоритетов ВТБ. Группа не только совершенствует систему управления собственным ресурсо- и энергопотреблением, но и оказывает финансовую поддержку проектам, способствующим сохранению природной среды.

### Собственная экологическая эффективность

Для группы ВТБ экологическая эффективность в первую очередь заключается в постоянном контроле ресурсо- и энергопотребления при эксплуатации имущественного комплекса. В 2014 году ВТБ продолжил консолидацию подразделений Группы на крупных объектах с наиболее высокими технико-экономическими показателями, уделяя значительное внимание компактному размещению персонала. В частности, в Москве был осуществлен переезд части подразделений банка ВТБ и компаний Группы из технически устаревших зданий в два крупных деловых комплекса, отвечающих всем современным требованиям в области эргономики, ресурсо- и энергоэффективности.

Виды ресурсов	2013	2014
Тепловая энергия, Гкал	146 102	172 349
Электроэнергия, МВт*ч	206 299	213 297
Бумага, т	4 541	4 727
Расход топлива, тыс. литров	9 378	7 324
Образование твердых бытовых отходов, т	21 353	22 215

Компании Группы также реализуют мероприятия по сокращению потребления топлива, бумаги, воды, электрической и тепловой энергии. В 2014 году банк ВТБ проводил мероприятия по модернизации автопарка, замене печатной техники и установке аппаратов для очистки воды.

Несмотря на существенный рост бизнеса Группы показатели энергопотребления в 2014 году остались на уровне предыдущего года.

В 2014 году банк ВТБ инициировал масштабный проект по оптимизации административно-хозяйственных расходов наиболее крупных компаний Группы. Завершение реализации проекта запланировано на 2015–2016 годы.

### Финансирование проектов в области ресурсо- и энергоэффективности

Группа ВТБ традиционно финансирует проекты по модернизации жилищно-коммунального хозяйства, способствуя повышению ресурсо- и энергоэффективности. В 2014 году Группа выделила кредитные ресурсы на модернизацию и реконструкцию коммунальной инфраструктуры (электро- и теплоснабжение, уличное освещение, водоснабжение и т.д.) во Владимире, Иркутске, Казани, Москве, Перми, Петрозаводске, Санкт-Петербурге, Туле, Уфе и в городах Республики Саха (Якутии). Инвестиционный бизнес Группы, ВТБ Капитал, вошел в число участников проекта по строительству завода по переработке твердых бытовых отходов в Санкт-Петербурге. Кроме того, Банк ВТБ (Грузия) запустил новую программу для корпоративных заемщиков «Энергокредит», направленную на финансирование энергоэффективных проектов и проектов в области возобновляемой энергии.

### Поддержка экологических проектов

В 2014 году группа ВТБ оказала поддержку нескольким значимым проектам, направленным на охрану окружающей среды. Так, банк ВТБ продолжил сотрудничество с Всемирным фондом дикой природы (WWF) по финансированию программы «Сохранение популяций крупных кошек в регионах России». Основная задача проекта – повысить экологическую устойчивость природных экосистем Дальнего Востока, Алтая, Саян и Северного Кавказа с целью сохранения и расширения среды обитания популяций амурского тигра, дальневосточного, снежного и персидского леопардов.

В марте 2014 года были подписаны соглашения и иные документы, регламентирующие деятельность ВТБ как Российского исполнительного агентства Инструмента поддержки проектов (ИПП) Программы действий по предотвращению загрязнения Арктики. В течение 2014 года при активном участии ВТБ были подготовлены и одобрены для софинансирования ИПП следующие проекты:

- Реконструкция объектов ТЭК «Валдайского кластера» с целью сокращения выбросов сажи;
- Строительство гибридной ветро-дизельной электростанции в сельскохозяйственном производственном кооперативе «Тундра».

Группа ВТБ предоставляет своим розничным клиентам возможность внести свой вклад в защиту и сохранение окружающей среды. В частности, через банкоматы Лето Банка клиенты могут оплатить посадку деревьев в национальных парках России.

В рамках благотворительной программы банк ВТБ оказал помощь Автономной некоммерческой организации «Центр «Амурский тигр» с целью реализации программы, направленной на сохранение популяции амурского тигра, а также Региональной общественной организации защиты животных «Зоозов Элита» с целью осуществления

благотворительной программы по стерилизации животных и закупки необходимого оборудования для приюта.

## 6.3. Общественные программы

Группа ВТБ проводит значительную работу в рамках программ корпоративной социальной ответственности, включающих благотворительные и спонсорские программы по поддержке здравоохранения, спорта, образования, науки и культуры, искусства, а также помощи социально незащищенным слоям населения.

### Спорт

Поддержка спорта высших достижений, инвестирование в объекты спортивной инфраструктуры и популяризация здорового образа жизни входят в число приоритетных задач социальной деятельности группы ВТБ. В числе российских и международных спортивных организаций, получивших финансовую поддержку Группы в 2014 году, значатся:

- Футбольный клуб «Динамо-Москва»;
- АНО «Объединенный хоккейный клуб «Динамо»;
- Всероссийская федерация волейбола;
- Федерация спортивной гимнастики России;
- Международная федерация спортивной гимнастики (FIG);
- Международная ассоциация легкоатлетических федераций (IAAF);
- Единая Лига ВТБ (баскетбол);
- Раллийная команда «КАМАЗ-мастер»;
- Федерация конного спорта Грузии;
- Союз регби Грузии и национальная сборная Грузии по регби;
- Федерация горнолыжного спорта и сноуборда России;
- Всероссийская федерация гребли на байдарках и каноэ;
- Российская автомобильная федерация (подготовка этапа Чемпионата мира «Формула 1» в Сочи);

- Международный теннисный турнир «Кубок Кремля»;
- Федерация бокса Республики Саха (Якутия);
- Федерация шахмат Псковской области.

В Москве группа ВТБ осуществляет финансирование проекта «ВТБ Арена парк», направленного на комплексную реконструкцию Центрального стадиона «Динамо» и прилегающей к нему территории. Проект предполагает расширение вместительности стадиона до 26 319 посадочных мест, а также организацию зеленого парка и жилого квартала. Проект направлен на создание спортивной инфраструктуры новой формации, гармонично вписывающейся в пространство города и комфортной для его жителей.

#### Культура и искусство

Группа выделяет значительные средства на поддержку культуры и искусства, одного из основных направлений социальной политики Группы. За последние годы ВТБ поддержал целый ряд значимых для страны мероприятий, выступив спонсором крупнейших театров, музеев и фестивалей.

Группа ВТБ продолжила сотрудничество с ведущими музеями страны. В частности, при участии Группы в 2014 году прошел ряд знаменательных выставок Государственной Третьяковской галереи, Государственного Русского музея, Государственного Эрмитажа; ГМИИ им. А.С. Пушкина и других музеев. Кроме того, ВТБ оказал финансовую поддержку ряду музеев с целью поддержки молодых художников, реконструкции, ремонта и развития музейных фондов. Также в 2014 году были осуществлены пожертвования в фонд развития Государственного Русского музея, частному учреждению культуры «Еврейский музей и Центр толерантности» и в эндаумент-фонд Государственного Эрмитажа.

ВТБ традиционно поддерживает театральное искусство. Банк выступает многолетним партнером Государственного академического Большого

театра, Мариинского театра и Московского театра «Мастерская П. Фоменко». В отчетном периоде при спонсорской поддержке банка состоялись премьеры в Государственном Академическом Большом Театре, в Московском театре «Мастерская П. Фоменко» и Тбилисском государственном русском драматическом театре им. В.С. Грибоедова.

Банк также выделил благотворительную помощь Государственному Академическому Большому театру, Государственному Мариинскому театру и фонду В. Гергиева, Московскому театру «Мастерская П. Фоменко», Тбилисскому русскому драматическому театру им. А.С. Грибоедова и ряду других театров и фондов.

В отчетном периоде Группа оказала финансовую поддержку в организации ряда культурных событий. В частности, банк ВТБ в очередной раз выступил спонсором ряда мероприятий, направленных на развитие российского кинематографа и телеиндустрии, в том числе Московского Международного кинофестиваля, церемонии присуждения престижной кинопремии «Золотой Орел», церемонии присуждения телевизионной премии «ТЭФИ-2014» и др. Банк также стал спонсором кинофильма Н. С. Михалкова «Солнечный удар» и телеканала «Культура».

В области литературы банк ВТБ выступил спонсором трехтомного ряда изданий и проекта по переводу и изданию русской классической и современной художественной литературы на вьетнамский язык и вьетнамской классической и современной литературы на русский язык совместно с Россотрудничеством.

#### Наука и образование

В 2014 году Группа продолжила оказание спонсорской поддержки проектам в области науки и образования. Банк ВТБ в течение года выступил спонсором следующих мероприятий:

- Конференция «Менеджмент Будущего ‘14» в Высшей школе менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета;
- Зимний и летний слёт молодёжи ОАО «НПО «Сатурн»;
- Образовательный портал «Система дистанционного обучения Финансово-банковского совета СНГ».

Кроме того, в 2014 году Банк оказал финансовую помощь Высшей школе менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета с целью привлечения лучших преподавателей в ВШМ СПбГУ, учреждения стипендий и грантов для студентов, научных исследований, разработки инновационных образовательных программ и учебно-методических материалов.

#### Социальные инвестиции

Группа ВТБ оказывает последовательную адресную поддержку организациям, реализующим проекты в социальной и гуманитарной сферах. С 2003 года ВТБ развивает благотворительную программу «Мир без слез», направленную на поддержку учреждений детского здравоохранения. С помощью ВТБ они могут приобретать медицинское оборудование и лекарства. Уникальность программы заключается в том, что медицинские учреждения могут приобретать все необходимое напрямую у поставщиков, минуя посредников. В 2014 году программа охватывала 20 регионов России, а ее годовой бюджет составил 42 млн рублей.

На протяжении последних нескольких лет банк ВТБ оказывает благотворительную помощь Первому хоспису для детей с онкологическими заболеваниями. Сотрудники хосписа создают условия на дому для достойной качественной жизни детям, больным онкологическими заболеваниями.

В 2014 году к 100-летию образования Республики Карелия ВТБ оказал финансовую помощь лечебным учреждениям Республики Карелия в размере 30 млн рублей.

Кроме того, в 2014 году Банк оказал благотворительную помощь Марксовскому реабилитационному центру для детей и подростков с ограниченными возможностями (Саратовская область), благотворительному фонду «Фонд поддержки слепоглухих» и ряду других учреждений.





*Устанавливая рекорды*

*Несмотря на непростую экономическую ситуацию, Группа ВТБ продемонстрировала сильные операционные результаты, нарастила клиентскую базу, а также увеличила доли рынка в приоритетных сегментах, активы и кредитный портфель.*



## 7. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и консолидированной финансовой отчетности<sup>19</sup>

Руководство ВТБ несет ответственность за подготовку годового отчета и консолидированной финансовой отчетности Группы в полном соответствии с действующим законодательством. «Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и консолидированной финансовой отчетности» как неотъемлемая часть настоящего годового отчета подготовлено в соответствии с требованиями Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FSA).

Внутренние регуляторные нормы ВТБ обязывают руководство ВТБ осуществлять подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы в рамках Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и с соблюдением соответствующих законодательных и нормативных актов.

В соответствии с МСФО и действующим законодательством консолидированная финансовая отчетность должна достоверно отражать положение Группы и ее доходов.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство ВТБ несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;

- соблюдение принципов бухгалтерского учета и раскрытие всех существенных отклонений от этих принципов с объяснением их причин;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство ВТБ несет ответственность за поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить ее соответствие требованиям Акта о компаниях 1985 года (Companies Act 1985). Руководство ВТБ также ответственно за сохранность активов Группы и обязано предпринимать шаги для предупреждения и выявления фактов мошенничества и иных злоупотреблений.

Президент —  
Председатель  
Правления  
ОАО Банк ВТБ



А. Л. Костин

19 Данное заявление подготовлено в соответствии с требованиями британского финансового регулятора (Financial Conduct Authority) к ОАО Банк ВТБ как эмитенту глобальных депозитарных расписок на Лондонской фондовой бирже.

Перевод с оригинала на английском языке

## 8. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО

подготовленная на основании аудированной консолидированной финансовой отчетности с заключением независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов

## Заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному совету и акционерам Банка ВТБ

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, которая включает обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 гг., обобщенный отчет о прибылях и убытках, обобщенный отчет о прочем совокупном доходе, обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров и обобщенный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, составлена на основании аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. В своем аудиторском заключении от 12 марта 2015 г. мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении упомянутой консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей пояснительной информации, раскрытие которой требуется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, использованными при подготовке аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Соответственно, анализ обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой анализ аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность руководства в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение об обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (ISA) 810 «Отчет по заданию в отношении обобщенной финансовой отчетности».

Мнение

По нашему мнению, обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основании консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., соответствует во всех существенных аспектах вышеупомянутой консолидированной финансовой отчетности на основании принципов, описанных в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

12 марта 2015 года

Перевод с оригинала на английском языке

# Обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря (в миллиардах российских рублей)

Активы	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Денежные средства и краткосрочные активы	695,2	354,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	85,5	58,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681,7	406,4
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам «репо»	184,0	173,2
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	814,5	446,2
— Средства в банках	740,3	443,4
— Средства в банках, заложенные по договорам «репо»	74,2	2,8
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 537,3	6 259,6
— Кредиты и авансы клиентам	8 074,7	5 969,0
— Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	462,6	290,6
Инвестиционные финансовые активы	132,2	140,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	96,3	87,6
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	11,1	36,7
Земля и основные средства	246,9	170,3
Инвестиционная недвижимость	192,3	160,7
Гудвил и прочие нематериальные активы	161,8	162,5
Отложенный актив по налогу на прибыль	66,9	45,5
Прочие активы	285,1	266,0
<b>Итого активы</b>	<b>12 190,8</b>	<b>8 768,5</b>
Обязательства		
Средства банков	733,2	624,6
Средства клиентов	5 669,4	4 383,4
Прочие заемные средства	2 729,2	1 485,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	921,4	738,2
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	4,7	20,7
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	26,6	15,0
Прочие обязательства	710,1	262,6
<b>Итого обязательства до субординированной задолженности</b>	<b>10 794,6</b>	<b>7 530,4</b>
Субординированная задолженность	265,2	291,0
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 059,8</b>	<b>7 821,4</b>

Данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии аудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

Перевод с оригинала на английском языке

Собственные средства	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Уставный капитал	352,1	138,1
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Бессрочные ноты участия в кредите	126,6	73,6
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	(6,7)	(3,6)
Прочие фонды	42,8	35,6
Нераспределенная прибыль	169,3	262,0
<b>Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка</b>	<b>1 117,9</b>	<b>939,5</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>	<b>13,1</b>	<b>7,6</b>
<b>Итого собственные средства</b>	<b>1 131,0</b>	<b>947,1</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>12 190,8</b>	<b>8 768,5</b>

Утверждено к выпуску и подписано  
12 марта 2015 года.

А.Л. Костин  
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос  
Заместитель Президента – Председателя Правления

Данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии аудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

Перевод с оригинала на английском языке

# Обобщенный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря

(в миллиардах российских рублей)

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	844,1	686,3
Процентные расходы	(489,8)	(363,3)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>354,3</b>	<b>323,0</b>
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(255,4)	(96,9)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение</b>	<b>98,9</b>	<b>226,1</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>63,1</b>	<b>55,4</b>
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,0)	13,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	7,3
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(3,2)	(8,7)
Государственная субсидия, предоставленная Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	99,2	–
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	3,5	9,1
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,3	2,2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	15,1	2,8
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от прекращения обязательств	0,8	(3,7)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(20,0)	(2,3)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения	0,3	8,0
Прочие операционные доходы	18,5	9,6
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>111,5</b>	<b>37,5</b>
Заработанные страховые премии, нетто	43,9	29,4
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	(31,8)	(16,4)
Выручка от прочей небанковской деятельности	38,1	34,2
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(45,9)	(36,1)
<b>Выручка за вычетом расходов по небанковской деятельности</b>	<b>4,3</b>	<b>11,1</b>
Обесценение гудвила	(5,7)	–
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(239,3)	(210,9)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(245,0)</b>	<b>(210,9)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>32,8</b>	<b>119,2</b>
Расходы по налогу на прибыль	(31,5)	(24,1)
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>	<b>1,3</b>	<b>95,1</b>
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	(0,5)	5,4
<b>Чистая прибыль</b>	<b>0,8</b>	<b>100,5</b>
<b>Чистая прибыль, приходящаяся на:</b>		
<b>Акционеров материнского банка</b>	<b>4,1</b>	<b>101,5</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>	<b>(3,3)</b>	<b>(1,0)</b>
<b>Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)</b>	<b>(0,00023)</b>	<b>0,00805</b>
<b>Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)</b>	<b>(0,00019)</b>	<b>0,00760</b>

Перевод с оригинала на английском языке

# Обобщенный отчет о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря

(в миллиардах российских рублей)

	2014 г.	2013 г.
<b>Чистая прибыль</b>	<b>0,8</b>	<b>100,5</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(20,7)	(1,8)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,4)	0,8
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,0	–
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	37,2	3,9
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого</i>	<i>18,1</i>	<i>2,9</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(1,2)	(0,2)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,4)	–
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого</i>	<i>(1,6)</i>	<i>(0,2)</i>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>	<b>16,5</b>	<b>2,7</b>
<b>Совокупный доход, итого</b>	<b>17,3</b>	<b>103,2</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>		
<b>Акционеров материнского банка</b>	<b>17,6</b>	<b>103,7</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(0,5)</b>

Данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии аудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.



Перевод с оригинала на английском языке

Обобщенный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря (в миллиардах российских рублей)

Денежные потоки от операционной деятельности	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Проценты полученные	813,7	678,0
Проценты выплаченные	(442,4)	(329,3)
Полученные доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,3	14,0
Полученные доходы от прекращения обязательства	1,0	–
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой	80,7	3,7
Комиссии полученные	83,4	71,5
Комиссии выплаченные	(18,6)	(15,0)
Прочие операционные доходы полученные	12,3	6,8
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(195,7)	(184,2)
Доходы, полученные от небанковской деятельности	50,7	37,9
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	(38,7)	(41,7)
Полученные страховые премии, нетто	43,9	32,0
Страховые выплаты, нетто	(35,1)	(16,4)
Уплаченный налог на прибыль	(20,6)	(18,1)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>402,9</b>	<b>239,2</b>
<b>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Чистое (увеличение)/уменьшение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(27,0)	5,1
Чистое увеличение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,3)	(0,1)
Чистое (увеличение)/уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	(1,6)	2,5
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40,0)	23,5
Чистое увеличение средств в банках	(239,2)	(31,8)
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам	(2 159,5)	(1 321,5)
Чистое увеличение прочих активов	(25,0)	(16,8)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков	116,0	(88,5)
Чистое увеличение средств клиентов	1 120,0	434,7
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	(3,5)	(19,4)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	19,6	(5,9)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(837,6)</b>	<b>(779,0)</b>
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	1,8	1,3
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	190,7	131,2
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(324,9)	(196,9)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	2,5	(80,6)
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	17,2	41,5
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	(0,7)	(1,8)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	4,0	2,8
Поступления от распределения прибыли акционерам ассоциированных компаний	1,6	–
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1,6)	–

Перевод с оригинала на английском языке

Обобщенный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря (в миллиардах российских рублей) (продолжение)

Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	1,9	0,3
Приобретение земли и основных средств	(49,6)	(31,7)
Поступления от реализации земли и основных средств	6,4	4,6
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(20,8)	(14,6)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	3,5	7,5
Приобретение нематериальных активов	(6,1)	(5,1)
Поступления от реализации нематериальных активов	0,4	0,1
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(173,7)</b>	<b>(141,4)</b>
Денежные потоки от финансовой деятельности	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Дивиденды выплаченные	(16,3)	(16,8)
Поступления от эмиссии внутренних облигаций	101,5	96,3
Погашение внутренних облигаций	(48,0)	(76,6)
Выкуп внутренних облигаций	(84,3)	(54,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций	15,3	28,4
Поступления от эмиссии еврооблигаций	7,5	48,2
Погашение еврооблигаций	(41,2)	(71,8)
Выкуп еврооблигаций	(30,6)	(8,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций	17,3	17,0
Поступления от синдицированных кредитов	2,5	66,9
Погашение синдицированных кредитов	(108,0)	(0,1)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков	9 353,7	3 361,5
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков	(8 045,5)	(2 798,3)
Поступления от субординированной задолженности	113,5	4,1
Погашение субординированной задолженности	(218,8)	(7,2)
Выкуп субординированной задолженности	(2,0)	(0,8)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности	1,2	0,8
Поступления от эмиссии акций за вычетом понесенных затрат по сделке	214,0	100,3
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	15,1	36,8
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров	(18,1)	(34,4)
Поступления от эмиссии акций держателям неконтрольных долей участия	–	0,5
Уплата денежных средств за неконтрольные доли участия в дочерних компаниях и доли участия в консолидированных фондах, не принадлежащие материнскому банку	(21,6)	(1,3)
Выкуп бессрочных нот участия в кредите	(2,5)	(5,1)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите	2,4	5,0
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	(9,4)	(7,0)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>1 197,7</b>	<b>683,5</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	153,2	25,5
Влияние гиперинфляции	(0,5)	(0,9)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>339,1</b>	<b>(212,3)</b>
<b>На начало периода</b>	<b>348,6</b>	<b>560,9</b>
<b>На конец периода</b>	<b>687,7</b>	<b>348,6</b>

Перевод с оригинала на английском языке

# Обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за годы, закончившиеся 31 декабря

(в миллиардах российских рублей)

Приходится на акционеров материнского банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого собствен-ные средства
На 1 января 2013 г.	113,1	358,5	68,3	(13,7)	33,9	193,7	753,8	12,3	766,1
Эмиссия обыкновенных акций	25,0	75,3	–	–	–	–	100,3	–	100,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–	–	10,2	–	(7,5)	2,7	–	2,7
Чистый результат от операций с выкупленными бессрочными нотами участия в кредите	–	–	–	(0,1)	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Прибыль за период	–	–	–	–	–	101,5	101,5	(1,0)	100,5
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	2,3	(0,1)	2,2	0,5	2,7
Совокупный доход за период, итого	–	–	–	–	2,3	101,4	103,7	(0,5)	103,2
Выплаты, основанные на акциях	–	–	–	–	–	0,8	0,8	–	0,8
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,7)	0,7	–	–	–
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	0,4	0,4
Приобретение дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	(1,2)	(1,2)
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	0,5	0,5	(1,6)	(1,1)
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	0,1	(2,9)	(2,8)	0,1	(2,7)
Задолженность по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	–	–	–	(7,0)	(7,0)	–	(7,0)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	5,3	–	–	(5,3)	–	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–	–	–	–	2,5	2,5	–	2,5
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–	(14,9)	(14,9)	(1,9)	(16,8)
На 31 декабря 2013 г.	138,1	433,8	73,6	(3,6)	35,6	262,0	939,5	7,6	947,1
Эмиссия привилегированных акций	214,0	–	–	–	–	(12,3)	201,7	–	201,7
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–	–	(3,1)	–	(0,1)	(3,2)	–	(3,2)
Прибыль за период	–	–	–	–	–	4,1	4,1	(3,3)	0,8
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	14,2	(0,7)	13,5	3,0	16,5
Совокупный доход за период, итого	–	–	–	–	14,2	3,4	17,6	(0,3)	17,3
Выплаты, основанные на акциях	–	–	–	–	–	0,4	0,4	–	0,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(2,3)	2,3	–	–	–
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	0,1	0,1
Приобретение дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–	–	0,5	0,5
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	–	–	(4,9)	0,9	(4,0)	(7,2)	(11,2)
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	0,2	(23,4)	(23,2)	13,7	(9,5)
Задолженность по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	–	–	–	(7,5)	(7,5)	–	(7,5)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	53,0	–	–	(53,0)	–	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–	–	–	–	11,6	11,6	–	11,6
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–	(15,0)	(15,0)	(1,3)	(16,3)
На 31 декабря 2014 г.	352,1	433,8	126,6	(6,7)	42,8	169,3	1 117,9	13,1	1 131,0

Данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») за годы, закончившиеся 31 декабря 2014

и 2013 гг. Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности и движений ее денежных средств, данная обобщенная информация из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена. Копии аудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Банке ВТБ.

## 9. Финансовая отчетность по РСБУ

### Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

#### Закключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (открытое акционерное общество) (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма по состоянию на 1 января 2015 года; а также пояснительной информации (пункты 1-3, 6-32, 34-36).

#### Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г.

№ 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных

<p>внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.</p> <p>Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.</p> <p>Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.</p> <p><a href="#">Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России</a></p> <p>Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.</p> <p>Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p> <p><a href="#">Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам</a></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. департамент</li></ul>	<p>внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.</li><li>Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.</li><li>Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета</li></ul>	<p>и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита.</p> <p>Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.</p> <div data-bbox="1745 1207 2092 1642"></div> <p>А.В. Сорокин Партнер</p> <p>ООО «Эрнст энд Янг» 1 апреля 2015 г.</p>	<p><a href="#">Сведения об аудируемом лице</a></p> <p>Наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество). Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391. Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.</p> <p><a href="#">Сведения об аудиторе</a></p> <p>Наименование: ООО «Эрнст энд Янг» Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203. Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1. ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.</p>
---	---	--	--



Бухгалтерский баланс  
(публикуемая форма) на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) / ОАО Банк ВТБ  
Почтовый адрес  
119121, г. Москва, ул. Плющиха, 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
I. Активы			
1	Денежные средства	104 536 727	44 833 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 786 109	51 151 600
2.1	Обязательные резервы	40 696 151	24 782 247
3	Средства в кредитных организациях	180 959 737	32 632 950
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885 563 729	264 001 465
5	Чистая ссудная задолженность	5 581 474 920	4 048 709 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 496 757	575 685 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	773 870 559	392 211 661
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102 595 918	2 144 064
8	Требования по текущему налогу на прибыль	50	50
9	Отложенный налоговый актив	36 538 872	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 592 943	48 505 660
11	Прочие активы	250 878 451	200 423 214
12	Всего активов	8 295 424 213	5 268 087 833
II. Пассивы			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 731 883 564	636 572 284
14	Средства кредитных организаций	1 497 292 773	1 307 575 996
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 524 407 151	2 141 837 330
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25 996 198	20 101 041
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 248 517	29 369 090
17	Выпущенные долговые обязательства	239 673 930	306 207 352
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	34 788 821	0
20	Прочие обязательства	171 101 735	78 143 229
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 772 695	4 157 074
22	Всего обязательств	7 347 169 186	4 503 862 355

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015 года  
(продолжение)

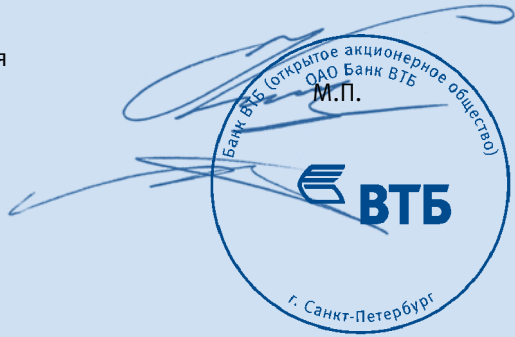
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
III. Источники собственных средств			
23	Средства акционеров (участников)	343 643 384	129 605 413
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	6 480 271	5 230 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(40 391 756)	(8 042 042)
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9 312 139	12 965 731
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	170 136 088	150 579 872
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 673 800	34 485 132
31	Всего источников собственных средств	948 255 027	764 225 478
VI. Внебалансовые обязательства			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 989 909 071	1 758 935 794
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	917 411 205	712 718 831
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент – Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



# Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма) за 2014 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

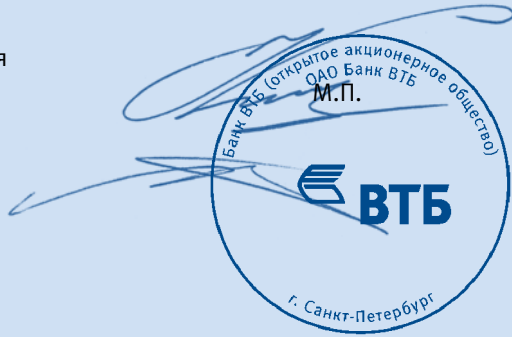
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	416 463 786	298 536 494
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	103 338 998	59 801 143
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	275 607 557	207 660 553
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	37 517 231	31 074 798
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	325 491 562	211 984 497
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	139 629 001	78 825 504
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	164 156 738	106 314 640
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	21 705 823	26 844 353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90 972 224	86 551 997
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:	(97 501 253)	(74 198 139)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(26 129 910)	(18 707 787)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(6 529 029)	12 353 858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 128 091	9 945 602
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 849 837	(1 202 570)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 216 139	337 549
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(109 515 355)	(24 056 494)
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	69 832 305	88 765 355
12	Комиссионные доходы	23 406 845	20 631 702

# Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год (продолжение)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
13	Комиссионные расходы	4 378 211	6 821 587
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(31 370 537)	(2 960 425)
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(23 961)	(2 363)
16	Изменение резерва по прочим потерям	5 172 443	(6 224 958)
17	Прочие операционные доходы	151 642 709	126 823 699
18	Чистые доходы (расходы)	200 431 276	217 589 368
19	Операционные расходы	184 034 522	177 700 323
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	16 396 754	39 889 045
21	Возмещение (расход) по налогам	(3 277 046)	5 403 913
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19 673 800	34 485 132
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	19 673 800	34 485 132

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Л. Костин

О. А. Авдеева

Отчет об уровне достаточности  
капитала для покрытия рисков,  
величине резервов на покрытие  
сомнительных ссуд и иных активах  
(публикуемая форма) на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	613 197 092	157 911 374	771 108 466
1.1	Источники базового капитала:	753 043 749	230 839 896	983 883 645
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	129 605 413	214 037 971	343 643 384
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	129 605 413	0	129 605 413
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	214 037 971	214 037 971
1.1.2	Эмиссионный доход	439 401 101	0	439 401 101
1.1.3	Резервный фонд	5 230 271	1 250 000	6 480 271
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	178 806 964	15 551 925	194 358 889
1.1.4.1	прошлых лет	146 217 359	28 059 262	174 276 621
1.1.4.2	отчетного года	32 589 605	(12 507 337)	20 082 268
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	331 338 487	(36 714 700)	294 623 787
1.2.1	Нематериальные активы	3 760	2 179	5 939
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	63 358 005	5 129 101	68 487 106
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	63 358 005	5 129 101	68 487 106
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	267 976 722	(41 845 980)	226 130 742
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	421 705 262	267 554 596	689 259 858

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,  
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активах  
(публикуемая форма) на 01.01.2015 года (продолжение)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.4	Источники добавочного капитала:	43 152 853	83 428 547	126 581 400
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	43 152 853	(43 152 853)	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	126 581 400	126 581 400
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	311 129 575	41 582 567	352 712 142
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	311 114 535	41 573 852	352 688 387
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	311 114 535	41 573 852	352 688 387
1.5.2.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	421 705 262	267 554 596	689 259 858
1.8	Источники дополнительного капитала:	271 289 336	(77 588 758)	193 700 578
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года (продолжение)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	258 323 605	(75 895 318)	182 428 287
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	58 323 605	4 162 977	62 486 582
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральными законами от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>	200 000 000	-200 000 000	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	12 965 731	(1 693 440)	11 272 291
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	79 797 506	32 054 464	111 851 970
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	79 797 506	32 054 464	111 851 970
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	79 797 506	32 054 464	111 851 970
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года (продолжение)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	191 491 830	(109 643 222)	81 848 608
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5 623 986 613	778 991 487	6 402 978 100
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5 295 843 332	919 074 026	6 214 917 358
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.5	X	10.8
3.2	Достаточность основного капитала	8.0	X	11.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.8	X	12.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).  
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).  
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).



## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 410 782 369	5 291 434 649	3 758 049 326	3 246 934 920	3 098 212 664	1 969 766 907
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	706 108 761	706 108 601	0	536 430 042	536 411 442	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	112 939 296	112 939 296	0	65 578 071	65 578 071	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	442 017 717	442 017 717	0	285 324 158	285 305 561	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	978 183 278	976 712 773	195 342 555	723 008 621	722 752 241	144 550 448
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных	144 862 415	144 675 414	28 935 083	124 771 846	124 515 473	24 903 095
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	66 565	66 565	13 313	5 989	5 989	1 198
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями	781 950 540	780 667 036	156 133 407	527 224 260	527 224 253	105 444 851
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	91 813 008	91 813 008	45 906 504	27 666 545	27 665 045	13 832 523
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	2 464 257	2 464 257	1 232 129	2 524 073	2 524 073	1 262 037
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	37 604	37 604	18 802	72 664	72 664	36 332
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	8 542 022	8 542 022	4 271 011	2 322 810	2 321 310	1 160 655

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 634 677 322	3 516 800 267	3 516 800 267	1 959 829 712	1 811 383 936	1 811 383 936
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям	671 793 223	630 731 561	630 731 561	532 447 462	519 921 086	519 921 086
1.4.2	кредитные требования к юридическим и физическим лицам	2 478 423 396	2 414 178 958	2 414 178 958	654 339 451	565 073 353	565 073 353
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	498 048 995	356 938 995	489 211 470	1 094 322 777	1 038 953 181	1 469 683 850
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	112 401 204	111 417 120	120 928 657	118 905 213	117 064 073	86 850 188
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	385 647 791	245 521 875	368 282 813	975 417 564	921 889 108	1 382 833 662
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 438 427 641	1 431 760 825	509 621 706	1 436 666 163	1 433 068 682	363 893 759
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	285 292 000	284 496 012	275 153 410	263 004 286	262 595 354	178 542 645
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	422 876 794	418 906 109	197 107 890	318 517 978	318 017 433	148 510 589
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	187 944 985	186 870 052	37 360 406	179 098 902	178 560 433	36 840 525
4.4	по финансовым инструментам без риска	542 313 861	541 488 651	0	676 044 997	673 895 462	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 610 152 614	2 610 152 614	151 893 334	1 648 221 024	1 648 221 024	57 777 814

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

«3» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	20 977 683	16 974 845
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	419 553 658	339 496 903
6.1.1	чистые процентные доходы	213 972 606	206 862 340
6.1.2	чистые непроцентные доходы	205 581 052	132 634 563
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	426 381 540	443 205 982
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	28 650 186	26 306 166
7.1.1	общий	16 894 036	10 906 746
7.1.2	специальный	11 756 149	15 399 420
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	1 412 756	5 088 853
7.2.1	общий	706 378	1 649 315
7.2.2	специальный	706 378	3 439 538
7.3	валютный риск	50 594 772	50 768 239

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

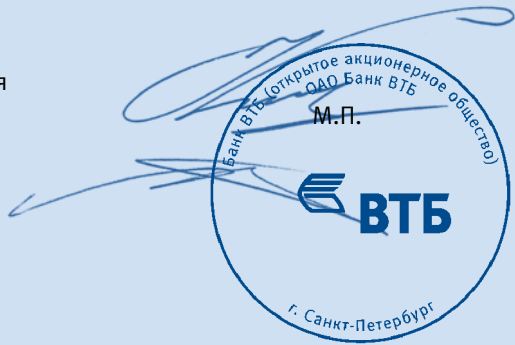
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	209 335 651	60 444 226	269 779 877
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	184 882 818	34 716 452	219 599 270
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20 295 759	23 112 153	43 407 912
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 148 886	2 609 742	6 758 628
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	8 188	5 879	14 067

Раздел «Справочно»:	
1. Формирование (доначисление) резерва	
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	186 751 158
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	44 558 274
1.2. изменения качества ссуд	100 695 304
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	29 053 075
1.4. иных причин	12 444 505
2. Восстановление (уменьшение) резерва	
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	152 034 706
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	62 017 719
2.2. погашения ссуд	27 555 253
2.3. изменения качества ссуд	33 823 020
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 430 242
2.5. иных причин	25 208 472

Годовой отчет размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Л. Костин

О. А. Авдеева

# Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	на отчетную дату	Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	10.8	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	11.1	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	12.6	11.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	27.3	37.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	54.0	73.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	88.0	111.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 20.8 минимальное 0.2	максимальное 22.7 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	348.6	382.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	14.1	10.9

# Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	на отчетную дату	Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Л. Костин

О. А. Авдеева



Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма) на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:	7 808 049	58 776 939
1.1.1	Проценты полученные	104 105 738	281 422 888
1.1.2	Проценты уплаченные	(190 042 891)	(202 994 661)
1.1.3	Комиссии полученные	23 406 845	20 631 702
1.1.4	Комиссии уплаченные	(4 378 211)	(6 821 587)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	63 606 596	12 650 851
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	52 216 139	337 549
1.1.8	Прочие операционные доходы	63 103 792	77 743 317
1.1.9	Операционные расходы	(103 736 485)	(124 042 605)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(473 474)	(150 515)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	336 737 986	(477 628 867)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(15 913 904)	4 590 693
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(116 781 671)	(40 065 592)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(625 564 959)	(1 131 627 190)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(27 170 911)	(17 692 822)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 095 309 150	536 571 156
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(305 472 010)	26 990 478
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	385 949 044	266 169 952
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 674 249)	5 377 616
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(90 602 283)	(123 313 597)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	38 659 779	(4 629 561)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	344 546 035	(418 851 928)

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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»	(433 722 396)	(142 892 542)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	66 967 078	201 114 873
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(99 662 923)	(11 377)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	726 106	308 630
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 606 173)	(5 232 484)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 597 770)	(767 439)
2.7	Дивиденды полученные	67 367 338	87 519 308
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(403 528 740)	140 038 969
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	214 037 971	102 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(15 032 648)	(14 957 970)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	199 005 323	87 542 030
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	59 877 075	3 054 292
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	199 899 693	(188 216 637)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	103 662 666	291 879 303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	303 562 359	103 662 666

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Л. Костин

О. А. Авдеева

10. Сведения о сделках ОАО Банк ВТБ

Сведения о существенных сделках ОАО Банк ВТБ

В 2014 году ОАО Банк ВТБ не совершал сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации.

Сведения о сделках ОАО Банк ВТБ, в совершении которых имеется заинтересованность

Сведения о сделках банка ВТБ в 2009–2014 годах, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров:

Год	Общее количество совершенных сделок (шт.)	Общий объем сделок в денежном выражении (млрд рублей)
2009	7 157	8 919
2010	9 872	12 716
2011	215 355	21 541
2012	274 356	48 461
2013	44 207	87 849
2014	73 030	79 532

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО Банк ВТБ, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 2014 году не было.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и решение об одобрении которых не принималось Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров ОАО Банк ВТБ, в 2014 году не было.

11. Отчет о соблюдении ОАО Банк ВТБ кодекса корпоративного управления в 2014 году

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления подготовлен в соответствии с Информационным письмом Банка России от 30.03.2015 № 06-52/2825 «О раскрытии в годовом отчете акционерного общества за 2014 год сведений о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления», а также Информационным письмом ЗАО «ФБ ММВБ» от 13.03.2015 № 31-14/236 «О раскрытии в годовом отчете акционерного общества сведений о соблюдении обществом рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества		
2	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</li><li>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</li><li>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</li></ul>	<p>1. Не соблюдается в части закрепления во внутренних документах информации о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления</p> <p>2. Не соблюдается в части предоставления акционерам к общему собранию акционеров всех рекомендованных в Кодексе дополнительных материалов и информации.</p>	<p>1. В соответствии с п. 13.6 Устава Банка и п. 5.1 Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, раскрывается Банком не менее чем за 5 дней до такой даты. При этом в соответствии с существующей в Банке практикой информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, раскрывается Банком за больший срок.</p> <p>Банк планирует рекомендацию о раскрытии информации о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления внести в 2015 году в Устав и Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка.</p> <p>Также в соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по внедрению положений Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21.03.2014 («Кодекс»), в деятельность ОАО Банк ВТБ (далее - «дорожная карта»), утвержденной Наблюдательным советом банка 27.02.2015, Банком планируется включить в Кодекс</p>

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
			корпоративного управления Банка положение о намерении Банка к соблюдению данной рекомендации Кодекса при наличии практической возможности.  2. В соответствии с «дорожной картой» Банком планируется разработать до конца 2015 года в новую редакцию Кодекса корпоративного управления Банка и включить в него положение о намерении Банка соблюдать указанные рекомендации к предоставлению материалов к ОСА при наличии практической возможности
3	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Соблюдается	
4	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Во внутренних документах не закреплены положения о запрете голосования «квазиказначейскими» акциями.	Не согласовано с действующим законодательством.  Обществам, подконтрольным Банку и являющимся акционерами Банка могут быть даны рекомендации не принимать участие в голосовании. При этом в соответствии с действующим законодательством Банк не может запретить участие в голосовании акционерам, в том числе подконтрольным Банку компаниям.
5	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
6	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
7	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: <ul style="list-style-type: none"><li>• порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;</li><li>• минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов);</li><li>• обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»</li></ul>	Указанные рекомендации не в полной мере отражены в Положении о дивидендной политике Банка.	Положение о дивидендной политике ОАО Банк ВТБ утверждено НС Банка в 2008 году (Протокол НС Банка №9 от 15.07.008), и размещено на сайте Банка.  В соответствии с «дорожной картой» до окончания 1 квартала 2015 года планируется разработать и утвердить новую редакцию Положения о дивидендной политике с учетом, в том числе, указанных рекомендаций Кодекса.
8	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
9	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции		
10	В обществе сформирован совет директоров, который: <ul style="list-style-type: none"><li>• определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</li><li>• контролирует деятельность исполнительных органов общества;</li><li>• определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</li><li>• определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</li></ul>	Соблюдается	
11	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
12	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
13	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Не соблюдается	В соответствии с «дорожной картой» в части старшего независимого директора планируется утвердить до окончания 2 квартала 2015 года Положение о Наблюдательном совете Банка, которое будет предусматривать избрание старшего независимого директора из числа независимых членов Наблюдательного совета Банка
14	Внутренними документами общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: <ul style="list-style-type: none"><li>сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании;</li><li>сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме;</li><li>возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании;</li><li>возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи</li></ul>	Не соблюдается в части закрепления во внутренних документах Банка возможности обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи.	Рекомендацию о возможности для члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета, участвовать в заседании посредством конференц- и видео-конференц-связи планируется внести в Положение о Наблюдательном совете Банка.
15	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Не соблюдается в части рассмотрения существенных аспектов деятельности подконтрольных Банку компаний	В соответствии с «дорожной картой» до конца 2015 года Банком планируется рассмотреть целесообразность включения в компетенцию Наблюдательного совета Банка контроля за существенными сделками подконтрольных Банку компаний, имеющих для Банка существенное значение.
16	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
17	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
18	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Соблюдается	
19	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается	

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
20	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается	Функции Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям (ККиВ) в части оценки независимости членов Наблюдательного совета, а также кандидатов в члены Наблюдательного совета предусмотрены Положением о ККиВ (пп. 2.2.3, 3.3.1 Положения о ККиВ).  В соответствии с «дорожной картой» дополнительно планируется до окончания 2015 года разработать процедуру подготовки списка кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка для оценки их независимости Комитетом Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.
21	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
22	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
23	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Не все функции Комитета Наблюдательного совета по аудиту рекомендованные Кодексом закреплены в положении о комитете.	Комитет Наблюдательного совета по аудиту в Банке сформирован, Положение о Комитете Наблюдательного совета по аудиту утверждено Наблюдательным советом Банка и размещено на сайте Банка.  Выполнение большинства функций, указанных в Кодексе корпоративного управления, предусмотрено Положением о Комитете Наблюдательного совета по аудиту.  В соответствии с «дорожной картой» в 1 квартале 2015 года планируется утверждение новой редакции Положения о Комитете Наблюдательного совета по аудиту, соответствующего рекомендациям Кодекса.
24	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Функции комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям не в полной мере соответствуют рекомендациям Кодекса.	Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям (ККиВ) в Банке сформирован, Положение о ККиВ утверждено Наблюдательным советом Банка и размещено на сайте Банка.  Выполнение большинства функций, указанных в Кодексе ККиВ выполняются и предусмотрены Положением о Комитете Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.  В соответствии с «дорожной картой» для приведения Положения о Комитете Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям в соответствие с требованиями Кодекса, планируется утверждение новой редакции указанного документа.



№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
25	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	Функции комитета по номинациям возложены на Комитет Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по кадрам и вознаграждениям.
26	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
27	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
28	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Не соблюдается в части внешней оценки членов Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ.	Оценка работы Наблюдательного совета и комитетов Банка ежегодно проводится в рамках самооценки системы корпоративного управления членами Наблюдательного совета Банка на основании формализованной методики оценки, утвержденной Наблюдательным советом.  В соответствии с «дорожной картой» до окончания 2015 года Банком планируется проработка вопроса о целесообразности проведения внешней оценки работы Наблюдательного совета Банка.
29	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
30	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
31	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Соблюдается	
32	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>20</sup>	Не соблюдается в части содержания информации об условиях и порядке выплаты вознаграждения корпоративному секретарю (п. 5 ст. 217 Кодекса)	В соответствии с «дорожной картой» Банком планируется внести изменения в Положение о Корпоративном секретаре в части приведения его в соответствие с требованиями Кодекса.

20 Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления.

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
33	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещающую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>21</sup> . Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Соблюдается	
34	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
35	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
36	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается	
37	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
38	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
39	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Соблюдается	
40	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается	
41	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
42	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		

21 Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления.

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
43	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Не соблюдается в части ключевых руководящих работников.	В соответствии с «дорожной картой» Банком планируется до окончания 2015 года разработка внутренних документов, включающих систему долгосрочной и краткосрочной мотивации в том числе для ключевых руководящих работников Банка.
44	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
45	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей		
46	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается	
47	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается	
48	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается	
49	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
50	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
51	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: <ul style="list-style-type: none"><li>оценка эффективности системы внутреннего контроля;</li><li>оценка эффективности системы управления рисками;</li><li>оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)</li></ul>	Соблюдается	
52	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается	

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
53	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается	
54	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
55	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
56	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами: <ul style="list-style-type: none"><li>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</li><li>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</li><li>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</li></ul>	Соблюдается	
57	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	Соблюдается	
58	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
59	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
60	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
61	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Соблюдается	
62	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Соблюдается	
63	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается	
64	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>22</sup>		
65	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается	
66	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	

22 Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления.

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или используются альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
67	<p>Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• отчет о работе совета директоров</li><li>• (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе,</li><li>• сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии</li><li>• каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</li><li>• сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</li><li>• сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</li><li>• описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</li></ul>	<p>Не соблюдается в части:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• информации о наиболее существенных сделках;</li><li>• информации о наиболее существенных вопросах и сложных проблемах, рассмотренных на заседаниях Наблюдательного совета Банка и комитетов при Наблюдательном совете Банка;</li><li>• информации о размере индивидуального вознаграждения членов НС с разбивкой на базовое и дополнительное, а также расходах Банка на страхование ответственности членов Наблюдательного совета Банка как органов управления;</li><li>• информации о размере вознаграждения по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, а также о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от Банка.</li></ul>	<p>В соответствии с «дорожной картой» предполагается:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• раскрывать информацию о наиболее существенных сделках при составлении годовых отчетов Банка следующих периодов;</li><li>• конца 2015 года рассмотреть целесообразность раскрытия в годовом отчете Банка отчет о работе Наблюдательного совета в соответствии с рекомендациями Кодекса;</li><li>• до конца 2015 года рассмотреть целесообразность раскрытия в годовом отчете Банка информации о вознаграждении членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и ключевых руководящих работников в соответствии с рекомендациями Кодекса.</li></ul>

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
68	<p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</li><li>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</li></ul> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>		
69	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
70	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
71	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Соблюдается	
72	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
73	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
74	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</li><li>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</li><li>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</li><li>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</li><li>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</li></ul>	Уставом Банка не определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями.	«Дорожной картой» предусмотрена до конца 2015 года проработка целесообразности включения во внутренние документы Банка механизмов отнесения к компетенции Наблюдательного совета рассмотрения существенных сделок в соответствии с указанными критериями и вопросов об отчуждении казначейских и квазиказначейских акций Банка.
75	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		



№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
76	Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий		
77	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</li><li>• определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</li><li>• расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</li></ul>	<p>Не соблюдается в части закрепления во внутренних документах требований о привлечении независимого оценщика при определении стоимости крупных сделок и сделок с заинтересо-ванностью имеющих для Банка существенное значение</p> <p>Не соблюдается в части расширения перечня оснований для признания установленных законодательством лиц заинтересованными</p>	<p>Привлечение независимого оценщика в указанных случаях на практике Банком осуществляется.</p> <p>В соответствии с «дорожной картой» планируется закрепить указанные рекомендации в Кодексе корпоративного управления Банка (срок – 4 квартал 2015 года).</p> <p>Расширение перечня оснований, по которым члены Наблюдательного совета Банка и иные предусмотренные законодательством лица будут признаваться заинтересованными в сделках Банка является для Банка нецелесообразным, т.к., может существенно затруднить деятельность ОАО Банк ВТБ и поставить его в неравное положение по сравнению с другими участниками финансового рынка в связи с длительностью процедуры предварительного одобрения сделок.</p>
78	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		

## 12. Дополнительная информация

### 12.1. Реквизиты ОАО Банк ВТБ

Общая информация	
Полное название	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Основной вид деятельности	Банковская деятельность
Период деятельности в банковской отрасли	С 1990 года
ОГРН	1027739609391, выдан Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 22.11.2002
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 1000
Адрес местонахождения	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
Почтовый адрес	
для российской корреспонденции	119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37
для международной корреспонденции	109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43
Единая справочная служба	8-800-200-77-99 (звонок по России бесплатный) (495) 739-77-99
Факс	(495) 258-47-81
Электронная почта	<a href="mailto:info@vtb.ru">info@vtb.ru</a> (для справок и предложений) <a href="mailto:compliance@msk.vtb.ru">compliance@msk.vtb.ru</a> (для инсайдеров)
Интернет-сайт	<a href="http://www.vtb.ru/">http://www.vtb.ru/</a>
Реквизиты	
Код ОКПО	00032520
ИНН	7702070139
Корр. счет в ОПЕРУ Москва Банка России	30101810700000000187
БИК	044525187
ОКАТО	40262563000
КПП	997950001
TELEX	412362 BFTR RU
Телетайп	114624 КРИНУМ
SPRINTMAIL	PROTOCOL/MOSVTB0/CEA
SWIFT	VTBRRUMM VTBRRUMM SEC VTBRRUMM CSD (депозитарий)

12.2. Лицензии ОАО Банк ВТБ

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1000. Получена 31.08.2012 г.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами № 1000. Получена 09.03.2007 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178–06497–000100. Получена 25.03.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177–06492–100000. Получена 25.03.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177–06493–010000. Получена 25.03.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177–06496–001000. Получена 25.03.2003 г.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22–000–0-00011. Получена 04.10.2000 г.
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1451. Получена 09.10.2009 г.
- Генеральная лицензия на осуществление экспорта золота в прочих необработанных формах, не

используемого для чеканки монет (в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава) № 092RU15002000003. Получена 21.01.2015 г.

- Генеральная лицензия на осуществление экспорта прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава № 092RU14002000490. Получена 08.12.2014 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3872/2. Получена 19.08.2010 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3872/3. Получена 19.08.2010 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3872/4. Получена 01.06.2011 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3872/5895. Получена 02.12.2011 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3872/7409. Получена 31.01.2014 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 4783. Получена 27.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление мероприятий и/или оказание услуг в области защиты государственной тайны № 3927/1. Получена 01.06.2011 г.

12.3. Дочерние компании и банки группы ВТБ

Основные дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность группы ВТБ по МСФО

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Дочерние банки и компании:				
ВТБ Банк (Австрия) АГ	Банк	Австрия	100,00 %	100,00 %
РКБ Банк, Лтд.	Банк	Кипр	н/п	60,00 %
ПАО ВТБ Банк (Украина)	Банк	Украина	99,98 %	99,97%
ЗАО Банк ВТБ (Армения)	Банк	Армения	100,00 %	100,00%
АО Банк ВТБ (Грузия)	Банк	Грузия	96,81 %	96,59 %
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Банк	Беларусь	100,00 %	100,00 %
ПАО Банк ВТБ 24	Банк	Россия	99,96 %	99,90 %
ОАО Банк Москвы	Банк	Россия	96,88 %	96,39 %
ОАО Лето Банк	Банк	Россия	100,00 %	100,00%
ВТБ Банк (Германия) АГ	Банк	Германия	100,00 %	100,00%
АО Банк ВТБ (Казахстан)	Банк	Казахстан	100,00 %	100,00 %
ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)	Банк	Азербайджан	51,00 %	51,00%
ВТБ Банк (Франция) СА	Банк	Франция	96,22 %	96,22 %
ОАО ВТБ-Лизинг	Лизинг	Россия	100,00 %	100,00 %
ВТБ Капитал Плс	Банк	Великобритания	95,54 %	95,54 %
ЗАО ВТБ-Капитал	Финансы	Россия	100,00 %	100,00 %
ЗАО Холдинг ВТБ Капитал	Финансы	Россия	100,00 %	100,00 %
ООО Страховая компания ВТБ Страхование	Страхование	Россия	100,00%	100,00 %
ОАО Столичная страховая группа	Страхование	Россия	100,00 %	100,00 %
ООО ВТБ Факторинг	Факторинг	Россия	100,00 %	100,00 %
Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд, АО	Финансы	Россия	100,00 %	н/п
ОАО Галс-Девелопмент	Недвижимость	Россия	96,44 %	51,24 %

12.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых ОАО Банк ВТБ владеет не менее чем 5% уставного капитала

Наименование	Размер доли участия ОАО Банк ВТБ в уставном капитале коммерческой организации (на 31.12.2014)
Vietnam-Russia Joint Venture Bank	50 %
RCB Bank LTD	46,29 %
Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	12,74 %
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	7,987 %
Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»	7 %
Открытое акционерное общество «Клиринговый центр МФБ»	6,68 %
Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг»	49 %
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Сити Лэнд Групп»	17,92 %
Alfeos Investment Fund Limited	99,9821 %

12.5. Членство в некоммерческих организациях

1. Ассоциация российских банков  
(дата вступления – 13.02.1996)
2. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ  
(дата вступления – 26.07.1995)
3. World Economic Forum  
(дата вступления – 10.08.2001)
4. International Capital Market Assotiation  
(дата вступления – 16.12.2010)
5. Ассоциация региональных банков России  
(дата вступления – 30.07.2004)
6. Национальная валютная ассоциация  
(дата вступления – 30.08.2002)

7. APEC Business Advisory Council  
(дата вступления – 29.03.2004)
8. U.S.-Russia Business Council  
(дата вступления – 29.12.2005)
9. Российско-Британская торговая палата (Russo-British Chamber of Commerce)  
(дата вступления – 16.01.2004)
10. Американская торговая палата (Американская торговая палата в Москве, Россия Инк.)  
(дата вступления – 12.11.2003)
11. Некоммерческое партнерство «Российско-Китайский деловой совет»  
(дата вступления – 22.03.2005)
12. Некоммерческое партнерство «Деловой Центр развития СНГ»  
(дата вступления – 10.08.2006)

13. Некоммерческое партнерство «Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса»  
(дата вступления – 06.05.2000)
14. Некоммерческое партнерство «Национальная фондовая ассоциация»  
(дата вступления – 16.01.1996)
15. Некоммерческое партнерство «РТС»  
(дата вступления – 19.12.1997)
16. Некоммерческое партнерство «Национальный совет по корпоративному управлению»  
(дата вступления – 24.05.2006)
17. Foreign Exchange Dealer’s Association of India  
(дата вступления – 26.05.2008)
18. Представительство Ассоциации «Клуб Франция» (Французская торгово-промышленная палата) в России  
(дата вступления – 01.06.2009)
19. Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами-участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»  
(дата вступления – 01.12.2006)
20. Shanghai Banking Association, являющаяся региональным подразделением China Banking Association  
(дата вступления – 01.01.2009)
21. Indian Bank's Association  
(дата вступления – май 2008 г.)
22. Associated Chambers of Commerce and Industry of India (ASSOCHAM )  
(дата вступления – май 2006 г.)
23. Бюро кредитных историй (CIBIL)  
(дата вступления – 17.09.2013)

24. Итало-Российская Торговая Палата  
(дата вступления – июль 2011 г.)
25. Ассоциация Корпоративных Медиа России  
(дата вступления – 2010 г.)
26. Institut International D’Etudes Bancaires  
(дата вступления – сентябрь 2010 г.)
27. Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)  
(дата вступления – 09.10.2002)
28. Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»  
(дата вступления – март 2012 г.)
29. Institute of International Finance  
(дата вступления – 2012 г.)
30. The London Bullion Market Association  
(дата вступления – 09.10.2012)

## 13. Информация о закупочной деятельности ОАО Банк ВТБ

Закупочная деятельность ОАО Банк ВТБ направлена на обеспечение своевременного и полного удовлетворения потребностей Банка в продукции необходимого качества на конкурентных условиях, эффективного использования денежных средств, расширения возможностей участия в закупках юридических и физических лиц, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, развития добросовестной конкуренции и прозрачности.

Банк ВТБ осуществляет закупочную деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее — Закон) и руководствуется следующими базовыми принципами:

- информационная открытость закупок;
- равноправие и отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам;
- целевое и экономически эффективное расходование денежных средств;
- отсутствие ограничения допуска к участию в закупках путем установления неизмеряемых требований к участникам;
- защита финансовых, репутационных и других интересов Банка.

Для достижения поставленных целей в банке ВТБ используются современные управленческие и технические решения, направленные на достижение максимальной эффективности, в том числе к таким решениям можно отнести:

- перевод всех закупок в электронную форму;
- создание собственной торговой секции на базе электронной торговой площадки Росэлторг;
- автоматизацию процесса управления закупочной деятельностью;
- внедрение эффективных механизмов проведения конкурентных процедур;

- консолидацию объемов закупаемой продукции с целью сокращения числа закупочных активностей и получения максимальной экономии.

В 2014 году банком ВТБ было проведено более 1 300 конкурентных процедур закупки на общую сумму 9,4 млрд рублей. Экономия по результатам закупочной деятельности составила более 800 млн руб.

Банк ВТБ планирует продолжать развитие и совершенствование закупочной деятельности.

В настоящее время в Банке выполняются следующие мероприятия, направленные на повышение качества и эффективности закупок:

- внедряются механизмы стимулирования и расширения доступа субъектов малого и среднего бизнеса к закупкам Банка;
- создается институт Общественного аудита эффективности закупок;
- проводится комплекс мероприятий по внедрению института совместных закупок Группы ВТБ.

## 14. Контактная информация

### Филиалы банка ВТБ

#### Центральный федеральный округ

**Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Воронеже**  
Место нахождения: 394006, г. Воронеж, просп. Революции, д. 58  
Телефон: (4732) 53-19-26

#### Северо-Западный федеральный округ

**Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Архангельске**  
Место нахождения: 163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д. 2/68  
Телефон: (8182) 20-08-88

**Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Великом Новгороде**  
Место нахождения: 173025, г. Великий Новгород, ул. Мира, д. 24/1  
Телефон: (8162) 65-02-06

**Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Вологде**  
Место нахождения: 160001, г. Вологда, пр. Победы, д.39  
Телефон: (8172) 72-81-18, (8202) 53-40-01

**Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Калининграде**  
Место нахождения: 236006, г. Калининград, ул. Больничная, д. 5  
Телефон: (4012) 46-46-71

**Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Мурманске**  
Место нахождения: 183038, г. Мурманск, ул. Воровского, д. 5/23  
Телефон: (8152) 45-24-37

**Филиал Красногвардейский ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 195112, г. Санкт-Петербург,

Красногвардейский район, Малоохтинский проспект, д. 53 лит. А  
Телефон: (812) 320-07-60

**Филиал Кировский ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 198097, г. Санкт-Петербург, Стачек проспект, д. 47 лит. А, пом.3Н  
Телефон: (812) 324-20-26

**Филиал Меридиан ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 196066, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 212  
Телефон: (812) 327-27-02

**Филиал ОПЕРУ-4 ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 191011, г. Санкт-Петербург, Думская улица, д.7, лит. А  
Телефон: (812) 710-49-01

**Филиал ОПЕРУ-5 ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Б. Морская, д. 30, лит. А  
Телефон: (812) 494-94-54

**Филиал Удельный ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 194223, г. Санкт-Петербург, Светлановский проспект, д. 11, лит. А  
Телефон: (812) 552-94-74

**Филиал ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге**  
Место нахождения: 199406, г. Санкт-Петербург, Малый пр. В.О., д. 78/12, лит. А  
Телефон: (812) 718-58-37



<b>Филиал Ленинградский областной ОАО Банк ВТБ</b> Место нахождения: 188300, Ленинградская обл., г. Гатчина, пр.25 Октября, д.38 Телефон: (81371) 9-08-32
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Петрозаводске</b> Место нахождения: 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, д. 4 Телефон: (8142) 76-20-44
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Пскове</b> Место нахождения: 180007, г. Псков, Интернациональный переулок, д. 1А Телефон: (8112) 72-25-76
<b>Южный федеральный округ</b>
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Ростове-на-Дону</b> Место нахождения: 344010, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский пр-т, д. 62, корп. 284 Телефон: (863-2) 97-27-28, (863-2) 97-27-29
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Ставрополе</b> Место нахождения: 355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Маршала Жукова, д. 7 Телефон: (865-2) 26-17-54
<b>Приволжский федеральный округ</b>
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Нижнем Новгороде</b> Место нахождения: 603950, г. Нижний Новгород, ГСП78, ул. Решетниковская, д. 4, ГСП78 Телефон: (831) 428-04-34, (831) 428-18-01
<b>Уральский федеральный округ</b>
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Екатеринбурге</b> Место нахождения: 620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Маршала Жукова, д. 5 Телефон: (343) 379-66-96

<b>Сибирский федеральный округ</b>
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярске</b> Место нахождения: 660021, Красноярский край, г. Красноярск, Красная пл., д. 3Б Телефон: (391-2) 56-08-02
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>
<b>Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Хабаровске</b> Место нахождения: 680000, г. Хабаровск, ул. Московская, д. 7 Телефон: (421-2) 41-36-01
<i>Банки и финансовые компании группы ВТБ в России</i>
<b>Банк ВТБ (открытое акционерное общество)</b>
<b>ОАО Банк ВТБ</b> Адрес: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29. Телефон: 8-800-200-77-99 (звонок по России бесплатный), (495) 739-77-99 Факс: (495) 258-47-81 Сайт: <a href="http://www.vtb.ru">www.vtb.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtb.ru">info@vtb.ru</a>
<b>Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) ВТБ 24 (ПАО)</b> Адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35 Телефон: 8-800-100-24-24, (495) 777-24-24 Факс: (495) 980-46-66 Сайт: <a href="http://www.vtb24.ru">www.vtb24.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtb24.ru">info@vtb24.ru</a>
<b>Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) ОАО «Банк Москвы»</b> Адрес: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3 Телефон: (495) 925-80-00 Факс: (495) 795-26-00 Сайт: <a href="http://www.bm.ru">http://www.bm.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@mmbank.ru">info@mmbank.ru</a>

<b>Публичное акционерное общество «Лето Банк» ПАО «Лето Банк»</b> Адрес: 107061 г. Москва, Преображенская пл., д. 8 Телефон: 8-800-510-9-510 Факс: (495) 646-58-14 Сайт: <a href="http://www.letobank.ru">http://www.letobank.ru</a> E-mail: <a href="mailto:welcome@letobank.ru">welcome@letobank.ru</a>
<b>Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал» «ВТБ Капитал»</b> Адрес: 123100, г. Москва, Пресненская наб., д. 12, башня «Федерация Запад» Телефон: (495) 960-99-99 Факс: (495) 664-47-00 Сайт: <a href="http://www.vtbcapital.ru">www.vtbcapital.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtbcapital.com">info@vtbcapital.com</a>
<b>Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» ООО СК «ВТБ Страхование»</b> Адрес: 101000, г. Москва, Тургеневская пл., д. 2/4, стр. 1 Телефон: (495) 580-73-33, (495) 644-44-40; 8-800-100-44-40 (звонок по России бесплатный) Факс: (495) 589-24-08 Сайт: <a href="http://www.vtbins.ru">www.vtbins.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtbins.ru">info@vtbins.ru</a>
<b>Открытое акционерное общество ВТБ Лизинг ОАО ВТБ Лизинг</b> Адрес: 127473, г.Москва, 2-й Волконский переулок, д.10 Телефон: (495) 514-16-51 Факс: (495) 514-16-50 Сайт: <a href="http://www.vtb-leasing.com">www.vtb-leasing.com</a> E-mail: <a href="mailto:inbox@vtb-leasing.com">inbox@vtb-leasing.com</a>
<b>Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг ООО ВТБ Факторинг</b> Адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., д.52, стр.1 Телефон: (495) 783-35-34 Факс: (495) 783-35-34 Сайт: <a href="http://www.vtbfr.ru">www.vtbfr.ru</a> E-mail: <a href="mailto:factoring@vtbfr.ru">factoring@vtbfr.ru</a>

<b>Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор ЗАО ВТБ Регистратор</b> Адрес: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 23 Телефон: (495) 787-44-83 Факс: (499) 257-17-00 Сайт: <a href="http://www.vtbreg.ru">www.vtbreg.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtbreg.ru">info@vtbreg.ru</a>
<b>Закрытое акционерное общество ВТБ Спецдепозитарий ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий</b> Адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35 Телефон: (495) 956-30-70 Факс: (495) 956-30-71 Сайт: <a href="http://www.odk.ru">www.odk.ru</a> E-mail: <a href="mailto:odk@odk.ru">odk@odk.ru</a>
<b>Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд НПФ ВТБ Пенсионный фонд</b> Адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 5 Телефон: (495) 228-09-89 Факс: (495) 228-09-89 Сайт: <a href="http://www.vtbnpf.ru">www.vtbnpf.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtbnpf.ru">info@vtbnpf.ru</a>
<b>Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Недвижимость ООО ВТБ Недвижимость</b> Адрес: 119590, г. Москва, ул. Мосфильмовская, д. 70 Телефон: (495) 925-45-70 Факс: (495) 925-45-70 Сайт: <a href="http://www.vtbr.ru">www.vtbr.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@vtbr.ru">info@vtbr.ru</a>
<b>Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» ООО «МультиКарта»</b> Адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43 Телефон: (495) 784-60-55, (495) 785-15-15 Факс: (495) 785-12-24 Сайт: <a href="http://www.multicarta.ru">www.multicarta.ru</a> E-mail: <a href="mailto:info@multicarta.vtb.ru">info@multicarta.vtb.ru</a>

Общество с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ  
ОАО ВТБ ДЦ  
Адрес: 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д. 8,  
пом. XIV, ком. 47  
Телефон: (495) 795-00-42  
Факс: (495) 795-00-44

Банки группы ВТБ за рубежом

Банки и финансовые компании в Европе

ВТБ Капитал Плс  
VTB Capital Plc  
Адрес: 14, Cornhill, London EC3V 3ND,  
United Kingdom  
Телефон: (4420) 3334-80-00  
Факс: (4420) 3345-89-00  
Сайт: [www.vtbcapital.com](http://www.vtbcapital.com)

ВТБ Банк (Австрия) АГ  
VTB Bank (Austria) AG  
Адрес: A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien,  
Austria  
Телефон: (431) 515-35-0  
Факс: (431) 515-35-316  
Сайт: [www.vtb.at](http://www.vtb.at)  
E-mail: [general@vtb.at](mailto:general@vtb.at)

ВТБ Банк (Франция)  
VTB Bank (France) SA  
Адрес: 79/81, Boulevard Haussmann 75382, Paris,  
Cedex 08, France  
Телефон: (331) 4006-4321  
Факс: (331) 4006-4848  
Сайт: <http://france.vtb.com>

ВТБ Банк (Германия) АГ  
VTB Bank (Deutschland) AG  
Адрес: Rusterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt-am-Main,  
Federal Republic of Germany  
Телефон: (49-69) 21-68-0  
Факс: (49-69) 21-68-6319  
Сайт: [www.vtb.de](http://www.vtb.de)  
E-mail: [service@vtb.de](mailto:service@vtb.de)

РКБ Банк Лтд  
RCB Bank Ltd  
Адрес: 2, Amathuntos street, P.C.3105,  
Limassol, Cyprus  
Телефон: (357) 25-837-300  
Факс: (357) 25-342-192  
Сайт: [www.rcbcy.com](http://www.rcbcy.com)  
E-mail: [rcb@rcbcy.com](mailto:rcb@rcbcy.com)

АО Банк ВТБ (Белград)  
VTB Bank J.S.C. Belgrade  
Адрес: 2 Balkanska street, 11000, Belgrade, Serbia  
Телефон: (381) 11-395-22-00  
Факс: (381) 11-395-22-40  
Сайт: [www.vtbbanka.rs](http://www.vtbbanka.rs)  
E-mail: [info@vtbbanka.rs](mailto:info@vtbbanka.rs)

Банки в СНГ и Грузии

Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»  
ПАО «ВТБ Банк»  
Адрес: 01004, Украина, г. Киев, бульвар  
Т. Шевченко/ул. Пушкинская, д. 8/26  
Телефоны: (38-044) 391-54-09, 593-69-52  
Факс: (38-044) 391-54-09  
Сайт: [www.vtb.com.ua](http://www.vtb.com.ua)  
E-mail: [info@vtb.com.ua](mailto:info@vtb.com.ua)

Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь)  
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)  
Адрес: 220007, Республика Беларусь, г. Минск,  
ул. Московская, д. 14  
Телефон: (37-517) 309-15-15  
Факс: (37-517) 309-15-30  
Сайт: [www.vtb-bank.by](http://www.vtb-bank.by)  
E-mail: [info@vtb-bank.by](mailto:info@vtb-bank.by)

Закрытое акционерное общество  
«Банк ВТБ (Армения)»  
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»  
Адрес: 0010, Республика Армения, г. Ереван,  
ул. Налбандяна, д. 46  
Телефон: (37-410) 56-58-60  
Факс: (37-410) 56-55-78  
Сайт: [www.vtb.am](http://www.vtb.am)  
E-mail: [headoffice@vtb.am](mailto:headoffice@vtb.am)

Открытое акционерное общество Банк ВТБ  
(Азербайджан)  
ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)  
Адрес: AZ1008, Азербайджанская Республика,  
г. Баку, проспект Хатаи, 38  
Телефон: (99 412) 492-00-80; (99 412) 437-71-20  
Факс: (99 412) 437-71-21  
Сайт: [www.vtb.az](http://www.vtb.az)  
E-mail: [info@vtb.az](mailto:info@vtb.az)

Дочерняя организация Акционерное общество  
«Банк ВТБ (Казахстан)»  
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»  
Адрес: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы,  
ул. Тимирязева, д. 28В  
Телефон: (77 27) 330-50-50  
Факс: (77 27) 330-40-50  
Сайт: [www.vtb-bank.kz](http://www.vtb-bank.kz)  
E-mail: [info@vtb-bank.kz](mailto:info@vtb-bank.kz)

Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»  
АО «Банк ВТБ (Грузия)»  
Юридический адрес: 0102, Грузия, г. Тбилиси,  
ул. Д. Уznaдзе, д. 37  
Фактический адрес: 0108 Грузия, г. Тбилиси,  
ул. Чантурия, д. 14  
Телефон: (99-532) 50-55-05  
Факс: (99-532) 99-91-39, 95-60-85  
Сайт: [www.vtb.com.ge](http://www.vtb.com.ge)  
E-mail: [admin@vtb.com.ge](mailto:admin@vtb.com.ge)

Банки и финансовые компании  
в Азии и Африке

ВТБ Банк Африка  
Banco VTB Africa S.A.  
Адрес: Rua da Missao, 22, Luanda, Angola  
Телефон: (244) 222-390-307, (244) 222-392-227  
Факс: (244) 222-395-889  
Сайт: [www.vtb.ao](http://www.vtb.ao)  
E-mail: [info@vtb.ao](mailto:info@vtb.ao)

Вьетнамско-Российский Совместный банк Vietnam-  
Russia Joint Venture Bank  
Адрес: 1st & 2nd Floor, Building N1 Yet Kieu Str., Hoan  
Kiem Dist., Hanoi, Vietnam  
Телефон: (844) 3942-66-68  
Факс: (844) 3942-66-69  
Сайт: <http://www.vrbank.com.vn/>  
E-mail: [vrbank@vrbank.com.vn](mailto:vrbank@vrbank.com.vn)

Филиалы и представительства за рубежом

Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Шанхае (Китай)  
Адрес: 200040, Китай, г. Шанхай, Наньцзин Силу-  
1266, комплекс Плаза 66, офис 1101А-1104  
Телефон: (86 21) 6136-6236, (86 21) 6136-6263  
Факс: (86 21) 6136-6265  
E-mail: [shanghaibranch@vtb.com](mailto:shanghaibranch@vtb.com)

Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Нью-Дели (Индия)  
Адрес: 110011, Индия, г. Нью-Дели,  
Мансинг Роуд, 1, отель «Тадж-Махал»  
Телефон: (91-11) 6622-1000  
Факс: (91-11) 6622-1024  
E-mail: [indiabbranch@vtb.com](mailto:indiabbranch@vtb.com)  
Сайт: [www.vtbindia.cin](http://www.vtbindia.cin)

Представительство ОАО Банк ВТБ в Китае  
Адрес: 18BC, CITIC Bldg., 19, Jianguomenwai dajie,  
Beijing, China, 100004  
Телефон: (86-10) 8526-2800  
Факс: (86-10) 8526-2810  
E-mail: [chinavtb@public3.bta.net.cn](mailto:chinavtb@public3.bta.net.cn)

Представительство ОАО Банк ВТБ в Италии  
Адрес: Piazzale Principessa Clotilde, 8 – 20121,  
Milano, Italia  
Телефон: (39-02) 2901-3278  
Факс: (39-02) 2906-0007  
E-mail: [m.volkov@vtbitalia.com](mailto:m.volkov@vtbitalia.com)

## 15. Информация для акционеров

### Акционерный капитал

Уставный капитал банка ВТБ по состоянию на 31 декабря 2014 года сформирован в сумме 343 643 383 623 рубля 38 копеек и разделен на 34 364 338 362 338 обыкновенных именных и привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 12 960 541 337 338 штук, привилегированных акций – 21 403 797 025 000 штук. В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, которые банк ВТБ вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям, составляет 14 000 000 000 000 штук номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

Государственный регистрационный номер обыкновенных акций банка ВТБ, находящихся в обращении: 10401000В. Дата государственной регистрации выпуска обыкновенных акций Банка – 29 сентября 2006 года.

Обыкновенные акции Банка обращаются на Московской бирже, а также на Лондонской фондовой бирже в форме глобальных депозитарных расписок. На Московской бирже акции банка ВТБ включены в котировальный список Первого уровня и входят в индексы «ММВБ 10», «Широкий рынок», «Финансы», «Индекс ММВБ».

Глобальная депозитарная расписка (ГДР) представляет собой эквивалент 2 000 обыкновенных акций Банка. Банком-депозитарием программы ГДР является The Bank of New York Mellon. На 31 декабря 2014 года на депозитарные расписки приходилось 10,42 % от общего количества голосующих акций или 3,93% от уставного капитала Банка.

Привилегированные акции банка ВТБ не торгуются на биржах, являются неконвертируемыми, а также не предполагают фиксированного дивиденда. Его размер подлежит ежегодному утверждению на годовом Общем собрании акционеров. Государственный регистрационный номер

привилегированных акций банка ВТБ: 20101000В. Дата государственной регистрации выпуска – 11 сентября 2014 года.

### Структура акционерного капитала

Крупнейшим акционером Банка является Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и Министерства финансов. По состоянию на 31 декабря 2014 года Росимущество владело 60,93% обыкновенных акций банка, Минфин России – 100% привилегированных акций Банка. Совокупная доля государства в уставном капитале Банка составляет 85,27%.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 26 июля 2014 года составило 96 253, в том числе 94 987 физических лиц. Банк ВТБ не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более 1% уставного капитала Банка, помимо указанных выше. Информация о долях участия членов Наблюдательного совета и Правления Банка в его уставном капитале доступна в разделе «Корпоративное управление» настоящего годового отчета.

#### Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, также решением Наблюдательного совета может созываться внеочередное собрание. Дату проведения

Общего собрания акционеров определяет Наблюдательный совет.

Банк информирует акционеров о проведении Общего собрания акционеров путем публикации сообщения на официальном сайте Банка в срок не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Решения, принятые годовым Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в том же порядке. Бюллетени для голосования направляются простым письмом не позднее чем за 20 дней до проведения собрания.

Ознакомиться с материалами собрания акционеры Банка могут в Центрах по работе с акционерами или на официальном сайте Банка — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru). Владельцам ГДР банка ВТБ, желающим принять участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, следует обратиться в банк-депозитарий программы ГДР (Bank of New York Mellon) по контактам, указанным ниже. Информация о годовом Общем собрании акционеров 2014 года размещена в разделе «Корпоративное управление» данного отчета.

#### Дивидендная политика

В число основных прав акционеров входит право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимается на годовом Общем собрании акционеров банка ВТБ на основе рекомендаций Наблюдательного совета. Последний при определении рекомендуемого размера дивидендов ориентируется на величину полученной Банком чистой прибыли.

Дивидендные выплаты по итогам 2010-2013 годов производились в размере не менее 10% и не более 20% чистой прибыли каждого года

Крупнейшими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года являются:

Акционер	Количество акций, штук	Доля участия, % от голосующих акций	Доля участия, % от уставного капитала
Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	7 897 477 400 292	60,93	22,98
ОАО «Сбербанк России»	574 552 904 476	4,43	1,67
Norges Bank	455 965 152 748	3,52	1,33
Государственный нефтяной фонд Республики Азербайджан	381 913 414 634	2,95	1,11
Credit Suisse AG	382 012 791 748	2,95	1,11
Министерство финансов Российской Федерации	21 403 797 025 000 (привилегированные акции)	–	62,28
Прочие юридические и физические лица	3 268 619 673 440	25,22	9,52

согласно Международным стандартам финансовой отчетности. В 2015 году планируется принятие новой дивидендной политики Банка.

Размер дивиденда в расчете на одну акцию, срок и форма выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров. При этом размер дивидендов не может превышать рекомендованный Наблюдательным советом. Сумма начисленных акционеру дивидендов определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. В связи с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с 01.01.2014 изменен порядок и способ выплаты дивидендов.

Новой редакцией закона определено, что дата, на которую составляется список лиц, имеющих право на получение дохода, определяется на Общем собрании акционеров и не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. До 2014 года срок выплаты дивидендов не должен был превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате; теперь этот срок зависит от вида зарегистрированного лица. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Если акционер учитывает свои акции в реестре акционеров, выплата дивидендов осуществляется

путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на банковские счета (при наличии соответствующего заявления). Владельцы акций, права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Наличная форма выплаты дивидендов с 1 января 2014 года действующим законодательством не предусмотрена.

Начисленные, но не востребованные акционером в течение трех календарных лет дивиденды подлежат перераспределению в состав прибыли Банка. Таким образом, если акционер в течение трех лет не обратился в Банк за начисленными дивидендами, он теряет право на их получение. Данное правило не относится к акционерам, получающим дивиденды в виде безналичных перечислений на банковские счета, поскольку факт перевода средств на счет акционера признается моментом выплаты дивидендов.

Дивидендные выплаты

Годовым Общим собранием акционеров банка ВТБ 19 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в размере 0,00116 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Отчисления на выплату дивидендов составили 15,034 млрд рублей (по итогам 2012 года – 14,959 млрд рублей). При этом размер дивиденда на одну акцию по сравнению с предшествующим годом снизился на 18,5% в связи с увеличением количества размещенных обыкновенных именных акций Банка в результате дополнительной эмиссии в 2013 году.

Дивиденды, выплаченные по итогам года

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Чистая прибыль по РСБУ, млн рублей	23 752	43 343	24 406	18 096	34 485
Размер дивидендов на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00058	0,00058	0,00088	0,001430	0,00116
Общий объем дивидендных выплат, млн рублей	6 067	6 067	9 205	14 959	15 034
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли по РСБУ	25,54	14	37,72	82,66	43,6

По решению Общего собрания акционеров список лиц, имеющих право на получение дивидендов за 2013 год, был составлен по состоянию на 01 июля 2014 года. Дивиденды были выплачены в установленный законодательством срок. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма выплаченных дивидендов составила 15 031 905 198, 69 рублей, при этом доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,986%. Сумма дивидендов, выплаченных основному акционеру – Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, составила 11 293 392 682,42 рубля. Задолженность по выплате дивидендов перед федеральным бюджетом отсутствует.

С 2014 года при выплате дивидендов применяется «каскадный принцип», согласно которому эмитент направляет общую сумму дивидендных выплат номинальному держателю, зарегистрированному в реестре акционеров, который, в свою очередь, распределяет ее среди своих депонентов – акционеров эмитента, либо иных депозитариев, клиентами которых являются акционеры эмитента. Акционеры, учитывающие свои акции в реестре, получают доход по ним напрямую от эмитента.

История дивидендных выплат Банка за последние пять лет приведена в таблице.

Налогообложение дивидендов

При начислении дивидендов по итогам года налоговый агент рассчитывает и удерживает налог с суммы начисленных дивидендов. С 1 января 2014 года при осуществлении выплат доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, налоговым агентом признается не только эмитент акций, но и, в случаях, определенных законом, доверительный управляющий, депозитарий и т. д.

Учитывая изложенное и принимая во внимание, что налог с доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом, для освобождения от

налогообложения или применения пониженной ставки налога на дивиденды, выплачиваемые паевым инвестиционным фондам, иностранным организациям и гражданам, документы, подтверждающие право на льготное налогообложение, необходимо предоставить по месту учета акций – реестродержателю Банка ЗАО ВТБ Регистратор либо в депозитарий, а в случае передачи акций в доверительное управление — доверительному управляющему. Полный список необходимых документов приведен на сайте [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) в разделе «Акционерам и инвесторам».

С 1 января 2015 года изменена ставка налогообложения дивидендов, которая для физических и юридических лиц – резидентов Российской Федерации теперь составляет 13% (ранее – 9%), для нерезидентов – 15 %. Ставка применяется к облагаемой сумме дивидендов, которая может быть меньше общей суммы причитающихся выплат за счет дохода, полученного Банком ВТБ в виде дивидендов от участия в других компаниях, так как налог с этих сумм уже был удержан.

В случае действия соглашения об избежании двойного налогообложения налоговые выплаты производятся в соответствии со ставкой, определенной в данном соглашении с учетом норм российского законодательства.

Раскрытие информации

Банк ВТБ придерживается принципа максимального удовлетворения информационных потребностей акционеров, потенциальных инвесторов и профессиональных участников рынка ценных бумаг в достоверной информации о деятельности Банка, которая может быть полезна им для принятия инвестиционных и управленческих решений.

Банк ВТБ раскрывает информацию в форме: годового отчета, ежеквартальных отчетов, списков аффилированных лиц, сообщений о



существенных фактах и сообщений об иных событиях, подлежащих раскрытию на рынке ценных бумаг в России и за рубежом, проспекта ценных бумаг, годовой бухгалтерской отчетности и прочей информации, обязательной к раскрытию акционерными обществами.

Банк ВТБ особое внимание уделяет тому, чтобы любая важная информация становилась одновременно доступной всем акционерам и аналитикам, согласно принципам открытости и прозрачности. Банк ВТБ стремится поддерживать максимальный уровень прозрачности в своей деятельности и раскрывает корпоративную информацию широкого профиля. Публикацию данных, подлежащих обязательному раскрытию в соответствии с требованиями Банка России, Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Положения Центрального Банка Российской Федерации от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и Уставом Общества, банк ВТБ осуществляет через уполномоченные информационные агентства, на личной странице банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210), а также на корпоративном сайте по адресу: [www.vtb.ru/ir/disclosure/](http://www.vtb.ru/ir/disclosure/).

Для обеспечения информационной прозрачности в банке ВТБ действует Положение об информационной политике, размещенное на сайте по адресу: [www.vtb.ru/group/documents/](http://www.vtb.ru/group/documents/).

По итогам финансового года банк ВТБ публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность по МСФО с приложением аудиторского заключения по адресу: [www.vtb.ru/ir/disclosure/](http://www.vtb.ru/ir/disclosure/), а также в личном кабинете банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210).

Кроме того, по итогам I, II и III кварталов Банк раскрывает неаудированную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Объявления о финансовых результатах Банк размещает на сайте Лондонской фондовой биржи через систему раскрытия информация RNS, а затем публикует на сайте в виде пресс-релизов и рассылает представителям СМИ.

Также банк ВТБ размещает ежеквартальную отчетность на сайте Московской биржи.

Годовой отчет в электронном виде размещается на корпоративном сайте Банка [www.vtb.ru/ir/disclosure/fannual/](http://www.vtb.ru/ir/disclosure/fannual/), а также на личной странице банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210). Годовой отчет на бумажном носителе предоставляется в Центрах по работе с акционерами банка ВТБ или по запросу по адресу электронной почты: [InvestorRelations@vtb.ru](mailto:InvestorRelations@vtb.ru). Ежеквартально банк ВТБ на сайте [www.vtb.ru/ir/disclosure/affiliated/](http://www.vtb.ru/ir/disclosure/affiliated/), а также на личной странице банка ВТБ на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1210) — раскрывает список аффилированных лиц.

Кроме того, в соответствии с п.7 статьи 7.1 ФЗ от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» банк ВТБ осуществляет раскрытие сведений о стоимости чистых активов Банка на специализированном ресурсе «Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц» по адресу: <http://www.fedresurs.ru/>.

В 2014 году Банк во второй раз подряд стал победителем конкурса «Лучшее раскрытие корпоративной информации на веб-сайте в сети Интернет» в номинации «Публичная компания». В 2014 году банк ВТБ стал победителем XVII Ежегодного конкурса годовых отчетов, проводимого Московской Биржей и медиа-группой «РЦБ», в номинации «Лучший годовой отчет финансового сектора экономики».

Контакты для акционеров

ОАО Банк ВТБ  
Юридический адрес:  
190000, г. Санкт-Петербург, ул. Б. Морская, д. 29  
Адрес для направления корреспонденции:  
119121, Россия, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37  
Единая справочная служба ОАО Банк ВТБ  
Телефоны: +7 (495) 739-77-99, 8-800-200-77-99  
E-mail: [Info@vtb.ru](mailto:Info@vtb.ru)

Аудитор

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1  
Телефон: +7 (495) 755-97-00

Депозитарий по программе ГДР

The Bank of New York Mellon  
Юридический адрес:  
One Wall Street, New York, New York 10286  
Адрес для направления корреспонденции:  
BNY Mellon Depositary Receipts Division  
101 Barclay Street — 22nd floor, New York 10286

Реестродержатель

ЗАО ВТБ Регистратор  
Местонахождение:  
125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 23  
Адрес для направления корреспонденции:  
127137, Россия, г. Москва, а/я 54  
Телефон/факс: +7 (495) 787-44-83  
E-mail: [Info@vtbreg.ru](mailto:Info@vtbreg.ru)

Руководитель аппарата Наблюдательного совета – корпоративный секретарь

Игнатьев Евгений Геннадьевич  
Телефон: + 7 (495)775-70-88  
E-mail: [Ignatyev@vtb.ru](mailto:Ignatyev@vtb.ru)

Управление по работе с инвесторами (институциональные инвесторы и аналитики)

Телефон: +7 (495) 775-71-39  
E-mail: [InvestorRelations@vtb.ru](mailto:InvestorRelations@vtb.ru)

Служба по работе с акционерами (индивидуальные акционеры)

Телефон: +7 (495) 258-49-47  
E-mail: [Shareholders@vtb.ru](mailto:Shareholders@vtb.ru)

Консультационный совет акционеров

Сайт: [www.vtb.ru/ir/sovet](http://www.vtb.ru/ir/sovet)  
[www.facebook.com/ksavtb](https://www.facebook.com/ksavtb)  
[www.twitter.com/ksavtb](https://www.twitter.com/ksavtb)

Телефон: +7 (985) 774-31-55  
E-mail: [KSA@vtb.ru](mailto:KSA@vtb.ru)

Центр по работе с акционерами в г. Москве

ул. Мясницкая, д. 35, каб. 1026  
Телефон: +7 (495) 645-43-61

Центр по работе с акционерами в г. Санкт-Петербурге

ул. Б. Морская, д. 29, каб. 40  
Телефон: +7 (812) 494-94-46

Центр по работе с акционерами в г. Екатеринбурге

ул. Маршала Жукова, д. 5  
Телефон: +7 (343) 379-66-15

*Для заметок*