

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Годовой бухгалтерский отчет и годовая публикуемая отчетность кредитной организации-эмитента, подготовленные по итогам деятельности за 2008 год с Заключением независимых аудиторов.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество),
Подготовленному по итогам деятельности за 2008 год

Акционерам Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Аудитор:

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

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

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

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

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении – ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ВТБ 24 (ЗАО).

Местонахождение: РФ, г. Москва 101000, Мясницкая ул., д. 35.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1623 выдано Центральным банком Российской Федерации 13 июля 2000 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр 77 № 008018454 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 17 сентября 2002 года.

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

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) состоит из:

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

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13.

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

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

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

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.

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

Как указано в пункте 13 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

25 марта 2009

Партнер Отдела аудита

А.В.Сорокин

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № K028313,
выданный 24 января 2008 г. на неограниченный срок)

И. В. Одинаева

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2009 года

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

ВТБ 24 (ЗАО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	36 402 274	15 535 496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 001 004	8 885 020
2.1	Обязательные резервы	585 136	3 369 764
3	Средства в кредитных организациях	52 807 721	3 882 130
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 803 904	25 144 556
5	Чистая ссудная задолженность	455 798 210	260 951 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369 026	366 459
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 520	32 520
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 279 933	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 493 997	4 583 872
9	Прочие активы	7 687 730	4 109 635
10	Всего активов	601 643 799	323 458 884
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	88 103 245	0
12	Средства кредитных организаций	62 753 260	51 202 950
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	365 241 692	219 028 171
13.1	Вклады физических лиц	304 764 728	174 205 061
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	23 011 898	6 668 073
16	Прочие обязательства	7 578 350	2 628 394
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	690 149	59 501
18	Всего обязательств	547 378 594	279 587 089
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	33 567 652	30 007 812

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	476 498	476 498
21	Эмиссионный доход	14 528 162	11 370 585
22	Резервный фонд	673 098	633 639
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	7 724	31 844
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 660 924	1 585 733
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 304 143	718 680
27	Всего источников собственных средств	54 265 205	43 871 795
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	111 973 384	119 786 517
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 860 679	536 493

В связи с переходом Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям: № 25, 26.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в сети Интернет по адресу www.vtb24.ru.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Задорнов Михаил Михайлович
Емельянова Светлана Петровна

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2008 год

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

ВТБ 24 (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы

0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	61 911 830	32 734 135
1.1.1	Проценты полученные	53 107 500	23 848 309
1.1.2	Проценты уплаченные	-23 857 647	-11 726 482
1.1.3	Комиссии полученные	4 837 882	3 883 187
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 079 618	-998 834
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	-380 975	-611 810
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	2 652 975	2 134 825
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 249 813	-557 991
1.1.9	Операционные расходы	-21 993 004	-9 803 683
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-2 230 529	-820 930
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9 863 745	-14 991 902
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 784 628	-1 312 551
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 227 799	-17 294 740
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-48 925 590	-2 098 395

1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-204 955 721	-123 063 618
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-1 647 241	-1 396 212
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	88 103 245	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	11 550 310	8 948 100
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	146 213 521	115 155 611
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	16 281 989	5 652 461
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 686 403	417 442
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	71 775 575	17 742 233
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"	-2 567	-316 455
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	105	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-6 240 000	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 970 712	-2 150 408
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	23 657	262 225
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8 189 517	-2 204 638
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6 000 098	24 988 183
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-476 498	-476 498
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	476 498	58 000
3.4	Выплаченные дивиденды	-679 220	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5 320 878	24 569 685
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 465 888	-1 693 999
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	21 767 390	11 025 737
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21 050 752	10 025 015
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	42 818 142	21 050 752

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в сети Интернет по адресу www.vtb24.ru.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Задорнов Михаил Михайлович
Емельянова Светлана Петровна

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**(публикуемая форма)****за 2008 год****Наименование кредитной организации****Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)****ВТБ 24 (ЗАО)****(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)****Почтовый адрес:****101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35****Код формы 0409807****Квартальная/Годовая****тыс. руб.**

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	55 641 530	25 417 452
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 347 292	1 185 662
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	50 999 934	22 422 607
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 294 304	1 809 183
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25 400 083	13 229 426
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 154 110	2 365 110
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	17 737 864	10 730 586
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 508 109	133 730
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30 241 447	12 188 026
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:	-10 597 347	-3 187 133
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-504 730	-85 840
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 644 100	9 000 893
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-429 354	-611 810
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	105	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 975 563	2 572 542
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 143 300	-2 131 716
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 119	0
12	Комиссионные доходы	4 943 847	3 883 187
13	Комиссионные расходы	1 079 618	998 834
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	19 552
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-56 489	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-692 006	247 346
17	Прочие операционные доходы	1 252 267	-345 180
18	Чистые доходы (расходы)	28 702 834	11 635 980
19	Операционные расходы	22 748 198	10 146 250
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 954 636	1 489 730
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 650 493	771 050
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 304 143	718 680
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	4 304 143	718 680

В связи с переходом Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные за отчетный период" и "Данные за соответствующий период прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям: 1, 1.1, 1.2, 1.4, 2, 2.1, 2.2, 2.3, 3, 5, 12, 13, 17, 18, 19, 20, 22.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в сети Интернет по адресу www.vtb24.ru.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Задорнов Михаил Михайлович
Емельянова Светлана Петровна

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

ВТБ 24 (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы
0409808
Квартальн
ая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	46 133 556.0	25 760 170	71 893 726.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	30 007 812.0	3 559 840	33 567 652.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	30 007 812.0	3 559 840	33 567 652.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	476 498.0	0	476 498.0
1.3	Эмиссионный доход	11 370 585.0	3 157 577	14 528 162.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	633 639.0	39 459	673 098.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	450 564.0	5 246 091	5 696 655.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	1 660 924	1 660 924.0
1.5.2	отчетного года	450 564.0	3 585 167	4 035 731.0
1.6	Нематериальные активы	739.0	4 348	5 087.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2 945 544.0	14 992 496	17 938 040.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16.1	x	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 379 196.0	11 330 778	16 709 974.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 248 163.0	10 492 606	15 740 769.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	107 788.0	178 685	286 473.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	23 245.0	659 487	682 732.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в сети Интернет по адресу www.vtb24.ru.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Задорнов Михаил Михайлович
Емельянова Светлана Петровна

*ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2009 ГОДА*

1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

ВТБ 24 (ЗАО) (далее по тексту - Банк) – активный участник российского рынка банковских услуг, специализирующийся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. В числе предоставляемых услуг: ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, выпуск банковских карт, услуги дистанционного управления счетами, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы и др.

Банк был образован на базе ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» - Коммерческого банка развития предпринимательской деятельности (сокращенное наименование: ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК», дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 18 ноября 1991 года, регистрационный номер: 1623), созданного 18 ноября 1991 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В марте 2000 года Банк был реорганизован в закрытое акционерное общество. В июле 2004 года Банк вошел в состав Участников консолидированной группы ОАО «Внешторгбанк» (далее по тексту – Банк ВТБ) после приобретения Банком ВТБ контрольного пакета акций Банка. Головной офис Банка находится в г. Москве.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 6 июня 2005 года (протокол № 03/05) наименования Банка изменены на Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество), ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 10 октября 2006 года (протокол № 05/06) наименования Банка изменены на Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), ВТБ 24 (ЗАО).

Банк имеет выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) генеральную лицензию на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, и осуществление операций с драгоценными металлами. Банк имеет выданные Федеральной службой по финансовым рынкам лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов.

Филиалы Банка работают во всех экономически значимых регионах страны, предлагая своим клиентам высокотехнологичные продукты и услуги.

За 2008 год объем собственных средств (капитала) Банка вырос в 1,56 раз до 71,9 млрд. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 46,1 млрд. рублей. Прибыль после налогообложения Банка за 2008 год составила 4,3 млрд. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 1 января 2009 года составил 12,3 % при минимально допустимом значении, установленном нормативными документами Банка России, в размере 10%. Активы Банка за 2008 год увеличились в 1,86 раза до 601,6 млрд. рублей, чистая ссудная задолженность за 2008 год выросла в 1,75 раза и составила на 1 января 2009 года 455,8 млрд. рублей (261,0 млрд. рублей на аналогичную дату прошедшего года).

Объем портфеля розничных продуктов увеличился в 2 раза - до 423,3 млрд. рублей. Кредиты малому бизнесу за год выросли с 45,1 млрд. рублей до 74,3 млрд. рублей, ипотечный портфель - с 82,2 млрд. рублей до 167,9 млрд. рублей, потребительские кредиты - с 60,3 млрд. рублей до 129,7 млрд. рублей, автокредиты – с 17,4 млрд. рублей до 38,8 млрд. рублей.

Объем срочных вкладов населения в Банке по итогам 2008 года вырос более чем в 1,8 раза и на 1 января 2008 года превысил 260 млрд. рублей. Подобная динамика наблюдается и в отношении остатков на текущих счетах и счетах вкладов до востребования.

В 2008 году Банком были приняты следующие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг:

1. Протокол внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 16 апреля 2008 года №02/08, в соответствии с которым было принято решение увеличить уставный капитал Банка на сумму 381 100 000 (триста восемьдесят один миллион сто тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций на следующих условиях:

- количество размещаемых акций - 381 100 (триста восемьдесят одна тысяча сто) штук;
- номинальная стоимость - 1 000 (одна тысяча) рублей каждая акция;
- форма выпуска – бездокументарная;
- способ размещения - закрытая подписка;

- размещение акций осуществляется среди следующего круга лиц:
 - Банк ВТБ (г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29);
 - Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад» (191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д.38).
- цена размещения акций Банка - 1 887 (одна тысяча восемьсот восемьдесят семь) рублей за одну обыкновенную именную акцию;
- форма оплаты размещаемых акций – имущество в неденежной форме.

1 июля 2008 года зарегистрирован Отчет о дополнительном выпуске акций Банка на общую сумму 380 190 000 (триста восемьдесят миллионов сто девяносто тысяч) рублей (в рамках эмиссии размещено 380 190 акций Банка). В связи с этим размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка за I-III кварталы 2008 года вырос на 1,25% и по состоянию на 1 сентября 2008 года составил 30 388 002 тыс. рублей.

По состоянию на 1 сентября 2008 года доли от полностью оплаченного акционерного капитала Банка принадлежали следующим акционерам:

	01.09.2008 %	01.01.2008 %
Акционеры		
ОАО Банк ВТБ	97,80	98,19
ООО «ВБ-Сервис»	0,22	0,22
ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	0,41	0,0
Прочие	1,57	1,59
Итого	100,00	100,00

2. Протокол внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 4 сентября 2008 года №05/08, в соответствии с которым было принято решение увеличить уставный капитал Банка на сумму 3 179 650 000 (три миллиарда сто семьдесят девять миллионов шестьсот пятьдесят тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций на следующих условиях:

- количество размещаемых акций - 3 179 650 (три миллиона сто семьдесят девять тысяч шестьсот пятьдесят) штук;
- номинальная стоимость - 1 000 (одна тысяча) рублей каждая акция;
- форма выпуска – бездокументарная;
- способ размещения - закрытая подписка;
- размещение акций осуществляется среди следующего круга лиц:
 - 1) Банк ВТБ (г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29);
- цена размещения акций Банка - 1 887 (одна тысяча восемьсот восемьдесят семь) рублей за одну обыкновенную именную акцию;
- форма оплаты размещаемых акций – денежные средства в валюте Российской Федерации.

В рамках эмиссии размещено 3 179 650 (три миллиона сто семьдесят девять тысяч шестьсот пятьдесят) акций на сумму 3 179 650 000 (три миллиарда сто семьдесят девять миллионов шестьсот пятьдесят тысяч) рублей. В связи с этим размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка за 2008 год вырос на 10,60 % и по состоянию на 1 января 2009 года составил 33 567 652 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2009 года доли от полностью оплаченного акционерного капитала Банка принадлежали следующим акционерам:

	01.01.2009 %	01.09.2008 %
Акционеры		
ОАО Банк ВТБ	98,01	97,80
ООО «ВБ-Сервис»	0,20	0,22
ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	0,37	0,41
Прочие	1,42	1,57
Итого	100,00	100,00

3. На заседании Наблюдательного совета Банка 19 ноября 2007 года (Протокол №13/07з от 20 ноября 2007 года) было принято решение:

- а) о размещении облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 в количестве 10000000 (десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения;

б) о размещении облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 в количестве 6 000 000 (шесть миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.

Приказом от 6 февраля 2008 года №80 установлена дата начала размещения облигаций серии 02 (государственный регистрационный номер 40201623 от 14 декабря 2007 года) – 12 декабря 2008 года.

Облигации серии 02 были размещены на следующих условиях:

- облигации конвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 02 в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- способ размещения – открытая подписка;

- цена размещения 1000 (одна тысяча) рублей за одну облигацию (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- форма оплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации.

В рамках эмиссии размещено 10 000 000 (десять миллионов) облигаций на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) рублей.

Приказом от 28 мая 2008 года № 474 установлена дата начала размещения облигаций серии 03 (государственный регистрационный номер 40301623 от 14 декабря 2007 года) – 4 июня 2008 года.

Облигации серии 03 были размещены на следующих условиях:

- облигации конвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 в количестве 6 000 000 (шесть миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- способ размещения – открытая подписка;

- цена размещения 1000 (одна тысяча) рублей за одну облигацию (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- форма оплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации.

В рамках эмиссии размещено 6 000 000 (шесть миллионов) облигаций на сумму 6 000 000 000 (шесть миллиардов) рублей.

13 августа 2008 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации зарегистрирован выпуск облигаций Банка серии 04 (государственный регистрационный номер 40401623В от 13 августа 2008 года).

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год

В рамках утвержденной долгосрочной стратегии развития Банка была разработана и запущена в действие широкая линейка продуктов и услуг для клиентов - физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса.

Основными продуктами Банка являются:

Кредитование малого бизнеса:

Целевая аудитория - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица в Москве и в регионах России с объемом годовой выручки, не превышающим размер рублевого эквивалента 3 млн. долларов США.

Банк является одним из лидеров на рынке кредитования и обслуживания малого бизнеса. Наиболее активно программа кредитования малого бизнеса Банка реализуется в Центральном, Приволжском и Сибирском федеральных округах.

Реализуя специализированную программу кредитования малого бизнеса, Банк в 2008 году расширил линейку кредитных продуктов, предоставив субъектам малого бизнеса возможность получения кредитов на приобретение имущества (автотранспорта, оборудования) под залог прав требования приобретаемого клиентом имущества.

В ряде регионов России Банк активно сотрудничает с местными администрациями в рамках крупнейших федеральных и региональных проектов по поддержке малого предпринимательства.

Потребительское кредитование населения:

Банк предоставляет максимально широкий и конкурентный (по уровню процентных ставок, комиссий, кредитных лимитов) спектр продуктов и услуг.

Существующая линейка программ автокредитования позволяет каждому клиенту выбрать тот продукт, который подходит именно ему. Основными преимуществами автокредитов Банка являются:

- широкий выбор условий по кредиту;

- возможность оформления с минимальным пакетом документов;
- срок кредита до 5 лет;
- досрочное погашение возможно уже через 3 месяца;
- неограниченная максимальная сумма кредита;
- широкий выбор способов погашения кредита;

Банк предлагает следующие программы автокредитования:

- Автокредит «Автостандарт»;
- Автокредит «АвтоЛайт»;
- Автокредит «АвтоЭкспресс»;
- Автокредит на покупку коммерческого автотранспорта.

По итогам 2008 года Банк вошел в пятерку лидеров рынка автокредитования. Наиболее активные продажи автокредитов осуществлены в Московском центре автокредитования, Северо-Западном и Екатеринбургском филиалах.

Одним из важнейших направлений бизнеса автокредитования является развитие совместных программ с автодилерами и крупными федеральными холдингами. В 2008 году были реализованы следующие совместные федеральные проекты:

1. Программа «Формула свободы» совместно с официальным Представительством Форд в России «Форд Мотор Компани». География – все дилерские центры Форд на территории РФ. Дотация Представительства Форд позволила предложить клиентам сниженные процентные ставки.
2. Специальная программа Sollers-Credit на приобретение новых автомобилей UAZ, Fiat, Ssang Yong, производимых группой SOLLERS. Предложение заключается в компенсации дилером существенной части затрат клиента на покупку автомобиля в кредит.
3. Специальная программа «Лада-Сервис ВТБ24», в рамках которой новый автомобиль марки Lada можно приобрести в кредит на более выгодных условиях по сравнению с текущими стандартными условиями.
4. Специальная программа автокредитования «СоКИА Финанс» на приобретение автомобилей KIA в кредит на срок до 3 лет по специальной ставке. Предложение заключается в компенсации дилером существенной части затрат клиента на покупку автомобиля в кредит.
5. Специальная совместная программа с представительством Jaguar Land Rover в России. В ее рамках все клиенты, приобретающие в кредит за счет кредитных средств Банка любой из четырех автомобилей Land Rover (Range Rover, Range Rover Sport, Discovery 3, Freelander 2) или Jaguar XF, могут воспользоваться специальной программой — «Компенсация затрат по кредиту».
6. Специальная совместная программа с сетью автосалонов ОАО «МОДУС» на приобретение новых автомобилей иностранного производства в автосалонах ОАО «МОДУС» на более выгодных условиях по сравнению с текущими стандартными условиями.

Существующая линейка потребительских кредитов (предоставляются как с обеспечением, так и без обеспечения) была изменена в 2008 году с целью повышения ее привлекательности в глазах клиентов Банка, в частности:

1. Для линейки «Потребительские кредиты» введен индивидуальный расчет годовой ставки по кредиту для каждого клиента.
2. Запущена услуга Конвертации кредитов наличными в долларах США и евро в рубли для клиентов Банка.
3. Запуск по всей сети продукта «Коммерсант», разработанного специально для владельцев малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Кредит «Коммерсант» является нецелевым, заемщик получает возможность самому определить, на что потратить заемные средства — на развитие собственного бизнеса или на личные цели. Одним из существенных преимуществ продукта является использование для оценки заемщика скоринговой модели, которая позволяет Банку значительно быстрее рассматривать кредитные заявки клиентов, чем при рассмотрении кредитными экспертами.
4. Была запущена программа страхования жизни и трудоспособности заемщиков. Программа дает гарантию того, что при наступлении страхового случая задолженность заемщика перед Банком будет погашена, при этом родственникам или поручителям не придется расплачиваться по кредиту. Для подключения к услуге не требуется предоставление дополнительных документов. Страхование оформляется по желанию клиента в момент заключения кредитного договора и срок его действия равен сроку действия кредитного договора.

Выпуск пластиковых карт

В 2008 году Банку удалось обеспечить рост своего пластикового бизнеса очень высокими темпами. Банк существенно модернизировал линейку кредитных карт. Запущена новая линейка современных

карточных розничных продуктов – Электронная карта ВТБ24, Классическая карта ВТБ24, Золотая карта ВТБ24, Карта ВТБ24 для путешественников, Платиновая карта ВТБ24 в рамках пакета услуг «Привилегия», карта Visa Infinite в рамках пакета «Прайм». Розничная линейка карт Банка обрела уникальный, новый и стильный дизайн.

Запущен совместный карточный продукт с сотовым оператором «Билайн» «Мобильный бонус 10%». В рамках данного продукта реализованы услуги по представлению денежного бонуса в размере 10% от суммы платежей за мобильную связь «Билайн», совершенных со счета карты с помощью услуги «Мобильный платеж»; бесплатная услуга «Мобильный платеж» с сервисом «Автооплата», пополнение баланса телефона со счета карты.

Проведены ряд стимулирующих акций по продажам кредитных и дебетовых карт, в том числе акция «Золото за полцены» (рост продаж карт Visa Gold до 200%), специальное предложение от Банка и Интернет-магазина Ozon.ru, скидка 10% по всем картам ВТБ24 в Ozon.ru (увеличен оборот Интернет-транзакций до 300%).

Реализованы продукты для премиальных клиентов – Платиновая карта ВТБ24 в рамках пакета услуг «Привилегия», карта Visa Infinite в рамках пакета услуг «Прайм»: индивидуальные кредитные лимиты, специальные предложения по депозитам с повышенными процентными ставками, расширенный пакет сервисных услуг (страховой пакет, услуги консьерж-сервиса, дисконтные предложения), персональное обслуживание.

Значительно расширен набор дополнительных сервисов к карточным продуктам: запущены страховые продукты («Защита путешественников», «Защита покупок», «Защита карты»), услуга «Консьерж-сервис», реализованы специальные дисконтные предложения партнеров (дисконтная система Банка, Vantage Club, Dexter).

Реализованы меры, направленные на минимизацию рисков и увеличение доходности по картам, выпускаемым в рамках зарплатных проектов: тип выпускаемых карт Visa Electron заменен на новый: Visa Classic Unembossed, платы и комиссии, устанавливаются в валюте счета карты (рублях РФ), максимальный размер лимита овердрафта снижен до 200 % ежемесячного дохода, но не более 300 000 рублей.

На данный момент Банк является одним из крупнейших эмитентов карт международных платежных систем VISA и MasterCard, распространяет карты Diners Club.

Держатели карт Банка имеют возможность управлять своими банковскими счетами круглосуточно, пополнять пластиковые карты, получать актуальную информацию о своих картах 7 дней в неделю, используя Интернет, WAP, телефон с тональным набором или систему SMS-сообщений.

Банк имеет статус Principal Member в международных платежных системах VISA и MasterCard.

Ипотечное кредитование:

В 2008 году Банк продолжил развитие ипотечного продуктового ряда. Активная фаза расширения ипотечной продуктовой линейки пришлась на 1 полугодие 2008 года. По итогам 1 полугодия Банк предлагал рынку ипотечные кредиты, охватывающие практически все сегменты современного рынка недвижимости:

1. приобретение квартир и жилых домов на вторичном рынке жилья;
2. приобретение квартир и жилых домов на этапе строительства;
3. финансирование крупных потребительских трат под залог имеющейся в собственности жилой недвижимости;
4. улучшение жилищных условий;
5. рефинансирование ипотечных кредитов, ранее предоставленных другими банками;
6. приобретение объектов коммерческой недвижимости.

В рамках повышения привлекательности и доступности ипотечных программ Банк увеличил максимальный срок ипотечного кредитования до 50 лет. Новое уникальное предложение Банка адресовано, прежде всего, молодым людям в возрасте до 30 лет.

Вместе с тем развитие и усиление давления экономического кризиса в России во 2-м полугодии 2008 года вынудило участников рынка, в том числе Банк, пересмотреть приоритеты дальнейшего развития ипотечного бизнеса и сконцентрироваться прежде всего на снижении рисков, а также на повышении качества и доходности ипотечного портфеля. С этой целью в октябре 2008 года Банк ввел временный мораторий на предоставление ряда ипотечных продуктов, ужесточил требования, предъявляемые к заемщикам при получении кредитов, а также отказался от приобретения ипотечных активов у других участников рынка.

В настоящее время клиенты Банка могут получить ипотечный кредит на приобретение объектов жилой недвижимости на вторичном рынке жилья. Кроме того, в конце 2008 года Банк предложил своим клиентам, получившим ранее ипотечные кредиты в иностранной валюте, возможность перевести их в рубли. Изменение валюты кредита позволяет зафиксировать ежемесячный платеж заемщика и тем самым застраховаться от возможного увеличения нагрузки на его семейный бюджет, связанного с колебаниями курса иностранной валюты.

По состоянию на 1 января 2009 года ипотечные кредиты Банка доступны в 155 ипотечных подразделениях в 117 городах России. Основной объем выданных Банком ипотечных кредитов приходится на региональные подразделения Банка - 58,5%. По состоянию на 1 января 2009 года среди региональных

подразделений Банка лидерами по объему ипотечного портфеля являются филиалы в городах Санкт-Петербург, Екатеринбург, Тюмень, Новосибирск, Красноярск, Кемерово, Челябинск.

В 2009 году Банк планирует развитие ипотечного бизнеса с учетом акцента на приоритеты, формируемые под влиянием текущей экономической ситуации в стране. Будет продолжена работа по модернизации продуктового ряда, по повышению эффективности взаимодействия с партнерами (оценочные, страховые компании), по улучшению качества сервиса предлагаемых Банком услуг. При этом основным направлением деятельности Банка станет работа по повышению качества формируемого ипотечного портфеля, эффективности процессов обслуживания действующего ипотечного портфеля и его ликвидности, а также повышению эффективности работы с проблемной задолженностью. Банк планирует представить на рынок продукты с переменными процентными ставками, а также запустить кредитно - накопительные схемы приобретения жилья.

Вклады населения:

Линейка предлагаемых Банком вкладов включает в себя вклады с возможностью пополнения и совершения расходных операций, с возможностью ежемесячного получения или капитализации процентов и т.д.

В 2008 году линейка пополнилась 3 новыми вкладами:

«ВТБ24 - Растущий доход» - с процентной ставкой, которая увеличивается в течение срока вклада: по окончании каждого года размещения средств во вкладе и по мере накопления средств;

«ВТБ24 - Индекс» - вклад с «плавающей» процентной ставкой, привязанной к ставке рефинансирования Банка России или ставке LIBOR, которая позволяет оперативно реагировать на изменения на финансовом рынке;

«ВТБ24-Вклад в ипотеку» (вклад предназначен для клиентов, получающих ипотечный кредит в Банке).

В 2008 году Банк получил аккредитацию в Агентстве страхования вкладов (далее по тексту АСВ) и в результате конкурсов получил право быть банком-агентом АСВ по выплате страховых возмещений вкладчикам 5 банков-банкротов, в отношении которых наступил страховой случай: МАБЭС «Сахалин-Вест», ЗАО «Эконацбанк», ООО КИБ «Сочи», ОАО КБ «Сибконтракт» и ОАО КБ «Тюменьэнергобанк».

Система дистанционного банковского обслуживания Банка «Телебанк» в 2008 году подтвердила статус одной из самых технологичных систем на рынке интернет-банкинга. В опубликованном журналом «Финанс.» рейтинге «Телебанк» занял первое место среди подобных систем для физических лиц. Очень востребована клиентами возможность работы со срочными вкладами в системе «Телебанк». В наступившем году планируется расширение линейки вкладов, доступных в системе «Телебанк»: предоставление клиентам возможности открытия и проведения операций практически по любому вкладу из действующей линейки Банка.

В 2008 году Банк проводил работы по оптимизации системы «Телебанк» с тем, чтобы обеспечить еще более стабильную и безотказную работу системы для стремительно растущего количества клиентов. В настоящее время количество клиентов в системе «Телебанк» составляет более 200 000. За годы своего существования (с октября 1997 года) система модифицировалась, значительно расширился функционал (возможности) системы и сервисные функции для клиентов. Система ориентирована на потребности клиентов - физических лиц и на сегодняшний день предоставляет максимальный набор операций в сравнении с аналогичными продуктами, представленными на рынке банковских услуг.

В отчетном году Банк активно расширял список получателей, в пользу которых клиенты могут осуществлять платежи через систему «Телебанк». В течение 2008 года в этот список включены еще 37 новых компаний. Таким образом, общее количество московских и региональных компаний, в пользу которых можно осуществлять платежи через систему «Телебанк», составило 147. В течение 2008 года Банк активно развивал услугу дистанционного банковского обслуживания в своих региональных офисах. Общее количество офисов Банка, предоставляющих услуги подключения к дистанционному банковскому обслуживанию, на начало 2009 года составило 380.

В 2009 году планируется расширить информационные сервисы и сервисы системы оповещений – запуск новых типов оповещений, с помощью которых клиент сможет узнать о возникновении овердрафта, получит напоминание о сроке внесения очередного платежа по кредиту, информацию о новых продуктах и услугах Банка; предоставление полной информации по всем кредитам, полученным в Банке. Планируется упростить схему подключения и оплаты системы оповещений для держателей банковских карт путем ежемесячного списания абонентской платы со счета карты в автоматизированном режиме, а также возможность оплаты сервиса в банкоматах Банка. Кроме того, клиенты системы «Телебанк» могут управлять своими средствами не только с компьютера, но и с мобильных устройств при помощи WAP и SMS, а также при помощи интерактивного голосового меню (IVR) с обычного телефона. Наиболее популярным способом доступа среди клиентов системы является Интернет (80% пользователей).

В 2008 году объем принятых платежей физических лиц в пользу сторонних организаций вырос более чем в три раза по сравнению с аналогичным показателем 2007 года. За 2008 год также произошло увеличение средней суммы платежа. Платежи в банкоматах увеличились более чем в 2,5 раза, платежи в кассе - в 1,8 раза, платежи в системе «Телебанк» - в 3,1 раза.

В течение 2008 года Банк активно продолжил заключение новых договоров о приеме платежей с компаниями – партнерами. Общее количество заключенных договоров за 2008 год увеличилось более чем в 2,4 раза по сравнению с предыдущим годом. Основными партнерами банка по приему платежей являются ведущие ВУЗы страны, все федеральные операторы сотовой связи, крупнейшие сети кабельного телевидения и Интернет-провайдеры России, крупнейшие торговые компании на рынке косметики, а также другие поставщики товаров и услуг.

В настоящее время Банк предоставляет продукты и услуги крупным корпоративным клиентам (в первую очередь, кредитование и предоставление гарантий и аккредитивов).

Прочие услуги Банка:

- услуги системы дистанционного банковского обслуживания (Система Телебанк);
- прием наличных платежей в адрес организаций;
- открытие и ведение счетов;
- операции с иностранной валютой;
- операции с дорожными и именными чеками;
- аккредитивная форма расчетов;
- операции с векселями Банка;
- аренда сейфовых ячеек и обеспечение безопасности при операциях по сделкам с недвижимостью;
- операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на ММВБ,
- МФБ и РТС, купля-продажа акций и векселей на внебиржевом рынке по заявкам клиентов, операции на международном валютном рынке (Forex);
- доверительное управление;
- депозитарное обслуживание.

Банк предлагает широкий спектр продуктов, в том числе:

- брокерское обслуживание на фондовом рынке и международном валютном рынке Forex;
- услуги по доверительному управлению;
- услуги по распространению паев паевых инвестиционных фондов.

По итогам 2008 года Банк прочно удерживает свои позиции в числе лидеров среди брокерских компаний и банков, оказывающих брокерские услуги. Банк занимает первое место по числу зарегистрированных клиентов на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) и третье место по числу активных клиентов на ММВБ.

Объем клиентских операций Банка на фондовом рынке в 2008 году вырос на 18 % по сравнению с 2007 годом и превысил 1,26 триллиона рублей, в результате чего Банк продолжает занимать четвертое место в рейтинге ММВБ «Ведущие операторы рынка – акции: режим основных торгов», являясь по данному показателю безоговорочным лидером среди банков, оказывающих брокерские услуги.

Объем клиентских операций Банка на международном валютном рынке Forex в 2008 году вырос по сравнению с 2007 годом в 1,23 раза, превысив 49 млрд. долларов США. Объем сделок с паями паевых инвестиционных фондов в 2008 году превысил 1 млрд. руб. Количество точек продаж паев паевых инвестиционных фондов в 2008 году более чем в 2,2 раза и составило 365 точек продаж паев паевых инвестиционных фондов.

Доступ к инвестиционным услугам Банка возможно получить через всю сеть филиалов и дополнительных офисов.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов. При разработке продуктового ряда на широком спектре кредитных продуктов для населения и малого бизнеса был сделан особый акцент.

На сегодняшний день существующая продуктовая линейка продуктов и услуг запущена не только в Москве и Московской области, но и во всех филиалах Банка. Часть услуг Банка доступна клиентам в круглосуточном режиме.

В настоящее время филиальная сеть формирует более половины объемов бизнеса Банка. Достигнутые результаты работы филиалов и дополнительных офисов Банка сегодня позволяют говорить о том, что в результате создания региональной и московской сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ.

Устойчивое финансовое положение Банка и динамичное увеличение основных финансовых показателей его деятельности были высоко оценены известными рейтинговыми агентствами, например: Moody's Investors Service. Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте Baa1, прогноз - позитивный; краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте P1=2; долгосрочный рейтинг депозитов в местной валюте A1, прогноз - стабильный; рейтинг финансовой устойчивости D+. Долгосрочный кредитный рейтинг Aaa.ru по национальной шкале.

Залогом эффективной деятельности Банка является проведение взвешенной и продуманной политики по управлению активами и пассивами, оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности, профессионализм

менеджмента Банка, а также дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

При классификации рисков Банк следует рекомендациям Банка России (Письмо от 23 июня 2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»), выделяя следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

При построении бизнес-процессов Банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по их минимизации и методы контроля.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций, векселя, облигации и т.д.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

В Банке приняты и успешно развиваются различные методики оценки риска. Диверсификация подходов к оценке заемщиков различного уровня, а также в зависимости от отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов позволила существенно снизить потери Банка.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков, которая включает в себя анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства других банков, полученные из двух крупнейших кредитных бюро), структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщиков требованиям законодательства. На основании анализа финансового положения с учетом имеющихся обязательств Банком рассчитываются лимиты кредитования, которые иллюстрируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика.

Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц и субъектов малого бизнеса, ведется активное совершенствование на основе лучшей мировой практики методов управления кредитными рисками, возникающими при предоставлении кредитных продуктов указанным целевым аудиториям.

В Банке действует скоринговая система оценки заемщиков, как в части розничного кредитования, так и по ипотечному кредитованию и кредитованию субъектов малого бизнеса. В рамках указанной системы оценка риска осуществляется с учетом вероятности возврата кредита, оцениваемой с помощью скоринговых моделей компании Experian-Scorex, скорректированных на основании статистики Банка. В 2008 году Банк производил регулярную корректировку используемых скоринговых карт с учетом накопленной статистики, региональной специфики и текущей экономической ситуации в стране.

Продолжая развитие скоринговой системы в части кредитования субъектов малого бизнеса в 2008 году Банк успешно размещал на рынке кредитные продукты по программе «Коммерсант».

Разработан и реализован ряд антикризисных мероприятий, направленных на снижение кредитного риска в рамках существующей ссудной задолженности, а также по вновь выдаваемым кредитам, в том числе разработаны кредитные процедуры, позволяющие реструктуризировать существующую задолженность с целью преодоления негативного влияния экономической ситуации на уровень потерь.

Одним из основных механизмов ограничения риска является система лимитов, сформированная следующими основными типами лимитов:

- лимит концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных Заемщику/группе связанных Заемщиков;
- структурные лимиты (на продукт, отрасль, контрагентов – третьих лиц);
- лимиты компетенций принятия решений о предоставлении кредитного продукта.

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет страхования, использования различных форм обеспечения, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции – коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный контроль структуры портфеля ссуд и их качественного состава. Одним из количественных показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются 2 подхода – портфельный и индивидуальный.

Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Индивидуальный подход к оценке риска экономически целесообразен и используется для крупных ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска является постоянной величиной и определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Портфельный подход: оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности. Норма резервирования по портфелю однородных ссуд определяется путем прогнозирования поведения просроченной задолженности портфеля.

В 2008 году портфельный подход так же был распространен на такие прочие активы, не являющиеся ссудной задолженностью, но несущие в себе кредитный риск, как проценты и комиссии по ссудам. Это позволило с помощью унифицированных подходов как значительно упростить процесс резервирования, так и формировать наиболее адекватный существующим рискам объем резервов. Усовершенствован был и индивидуальный подход к оценке рисков по данным активам, позволивший Банку наиболее эффективно формировать резервы в должном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для целей формирования отчетности по МСФО в 2008 году Банк совместно с аудиторской компанией Ernst&Young реализовал проект по автоматизации процедуры расчета резервов по кредитному портфелю заемщиков - предприятий малого бизнеса в соответствии с МСФО 39 стандартом. Реализация вышеуказанного проекта позволила Банку в большей степени контролировать величину кредитного риска.

Рыночный риск

Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, но используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR).

В системе управления рыночными рисками можно выделить следующие направления:

- управление ценовым риском;
- управление валютным риском;
- управление процентным риском банковского портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR). Ограничение и управление ценовым риском осуществляется путем использования многоуровневой системы лимитирования операций с ценными бумагами и диверсификации активных операций на рынке ценных бумаг.

В Банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфелей ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Наряду с позиционными лимитами установлены и контролируются в режиме on-line результативные лимиты «stop-loss» и «stop-out», ограничивающие предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Казначейство.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (далее по тексту ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям, с целью минимизации валютного риска.

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объемам требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте (валютный GAP-анализ) по основным видам валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка, отраженных в Бизнес-плане. С 2008 года в стресс-тестирование риска ликвидности введена валютная составляющая, позволяющая оценить величину валютного риска в потенциальной кризисной ситуации.

Таким образом, существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его закрытия.

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи.

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности.

Операционный риск

Являясь крупным розничным Банком с широкой сетью точек продаж по всей стране, Банк реально оценивает наличие операционных рисков, связанных с недостатками и несовершенством систем, процедур управления, поддержки и контроля проводимых Банком операций, рисков неверных и некомпетентных действий, ошибок во внутренних процессах и процедурах управления, сбоев электронных систем Банка, рисков внутреннего и внешнего мошенничества и т.п., в результате которых может быть причинен существенный материальный ущерб Банку. Размеры Банка предполагают возможность значительной концентрации операционных рисков, в связи с чем данному виду рисков уделяется особое внимание.

В первую очередь, в целях минимизации операционных рисков разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы, определяющие роли и полномочия подразделений Банка, что позволяет распределить ответственность между подразделениями – участниками процессов, а также сотрудниками Банка.

В соответствии с положительным опытом ведущих стран мира и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционных рисков во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка.

Банком разработана политика управления операционными рисками, описывающая процедуры управления, классификацию и источники событий данного типа рисков, утверждены типовые формы документов, что позволяет снизить возможность возникновения ошибок при проведении разного рода операций. Более того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.).

При разработке банковских продуктов и вводе новых бизнес-процессов оценку меры воздействия на них операционного риска осуществляет Комитет по развитию продуктов и технологий.

Предусмотрены меры, противодействующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля за авторизацией пользователей, в частности, издан нормативный документ, предусматривающий периодическое изменение паролей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы. Все права и полномочия по работе с информацией строго распределены.

На сегодняшний момент Банк имеет одну из самых разветвленных банковских сетей в России, в связи с чем в 2009 году готовится к введению в действие система, позволяющая при любых негативных воздействиях и форс-мажорных обстоятельствах в короткое время скоординировать работу подразделений и поддерживать непрерывность основных для деятельности Банка процессов.

В настоящее время утверждается система централизованного описания всех процессов, что позволит выявить среди них наиболее подверженные рискам с целью сведения этих рисков к минимуму.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность того, что кредитная организация не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России.

На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка. В баланс ресурсов также вводится валютная составляющая для оценки концентрации валютного риска.

Отчетность Казначейства Банка о текущем и прогнозном состоянии ликвидности еженедельно выносится на КУАП и является основой для принятия решений в сфере управления долгосрочной ликвидностью.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Головного Банка и филиалов, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынках ценных бумаг. В 2008 году существенно увеличился объем депозитных операций с государственными и муниципальными органами (Банк России, Федеральное Казначейство, Комитет Финансов г. Санкт-Петербурга, Фонд содействия реформированию ЖКХ).

Особое внимание уделяется регулированию ликвидности филиалов и дополнительных офисов Банка. В 2008 году была существенно доработана система лимитов максимально возможных остатков на корреспондентских счетах и в кассовых узлах филиалов Банка, а также в кассовых узлах Московского региона.

Таким образом, существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В 2008 году в Учетную политику Банка внесены следующие существенные изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- признание доходов, расходов Банка осуществляется по методу «начисления», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- определены принципы отражения активов (требований), обязательства, доходов, расходов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора;
- зафиксированы принципы признания доходов, расходов, требований и обязательств;
- определены принципы признания процентных доходов и расходов, операционных и прочих расходов;
- установлен порядок отражения доходов, расходов будущих периодов, введено понятие «временного интервала»;
- зафиксирован период для определения финансового результата Банка;
- «Отчет о прибылях и убытках» признан регистром синтетического учета;
- изменен лимит стоимости принятия имущества к учету в составе основных средств – увеличен до 20 000 руб.

Кроме этого в Учетную политику Банка на 2008 год внесены изменения в части отражения операций с ценными бумагами:

- в зависимости от целей приобретения ценные бумаги Банка учитываются в категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения либо в категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- зафиксированы принципы определения текущей справедливой стоимости для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- определен порядок учета операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе;
- установлены принципы отражения процентных доходов и расходов по ценным бумагам, переоценки ценных бумаг;
- зафиксирован порядок переклассификации ценных бумаг.

Также в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 6 мая 2008 года № 2006-У «О внесении изменений в пункт 1.7 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в Учетную политику в 2008 году было внесено изменение по признанию определенными доходов по ссудам, активам (требованиям), относящихся к I-III категории качества и входящих в портфели однородных ссуд (ранее доходы признавались определенными по портфелям однородных ссуд, ставка резервирования которых была менее или равна 50%).

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с требованиями Банка России и в целях повышения достоверности и полноты отражения в бухгалтерском учете фактического наличия имущества по состоянию на 1 ноября 2008 года Банком проведена инвентаризация зданий, основных средств, нематериальных активов, имущества на складе, товарно-материальных ценностей на внесистемном учете, арендованного и лизингового имущества. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат не выявлено.

С целью проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 1 ноября 2008 года проведена инвентаризация открытых лицевых счетов и остатков средств на банковских счетах аналитического и синтетического учета, включая счета дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты проведенной инвентаризации подтвердили выполнение Банком требований Банка России о порядке открытия и ведения лицевых счетов.

За 2008 год в подразделениях Банка было проведено 290 годовых ревизий банкнот, монет и других ценностей в хранилищах ценностей, из них:

- 47 в Центральном кассовом узле и внутренних структурных подразделениях Банка, расположенных в г.Москве и Московской области;
- 26 в Филиалах Банка;
- 217 во внутренних структурных подразделениях Филиалов Банка.

В результате проведения годовых ревизий банкнот, монет и других ценностей в хранилищах ценностей структурных подразделений Банка излишков и недостат не выявлено.

В соответствии с требованиями Приказа Министерства финансов РФ от 29 августа 2001 года №68н «Об утверждении инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении» проведены инвентаризации драгоценных металлов и изделий из них, находящихся в ЦКУ Банка, по состоянию на 1 января 2009 года. В ходе проведения инвентаризаций излишков и недостат не выявлено.

К настоящему моменту Банком получены от клиентов подтверждения остатков средств, числящихся на расчётных, текущих, корреспондентских и иных счетах, что составляет 32,0 % от общего количества счетов, открытых клиентам.

Сумма средств на подтверждённых счетах клиентов составляет 65,6 % от общей суммы средств клиентов, находящихся в Банке.

Наличие неподтверждённых остатков по расчётным, текущим, ссудным, накопительным, депозитным и иным счетам клиентов объясняется неявкой клиентов в Банк. Банк продолжит работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на их счетах до момента их получения.

Проведена сверка требований и обязательств по срочным операциям по состоянию на 1 января 2009 года. В данных бухгалтерского учета на указанную дату отражено фактическое наличие обязательств и требований Банка (из 25 880 открытых счетов по сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами урегулированы остатки на 25 880 лицевых счетах).

Проведена сверка требований и обязательств по операциям МБК и межбанковских депозитов по состоянию на 1 января 2009 года. В данных бухгалтерского учета на указанную дату отражено фактическое наличие обязательств и требований Банка (из 71 открытого счета по вышеуказанным сделкам урегулированы остатки на 71 лицевом счете).

Проведена сверка требований и обязательств по конверсионным операциям (счета 47407, 47408 главы «А») по состоянию на 1 января 2009 года. В данных бухгалтерского учета на указанную дату отражено фактическое наличие обязательств и требований Банка (из открытых 21 699 счетов по сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами урегулированы остатки на 21 699 лицевых счетах).

Проведена сверка требований и обязательств по биржевым операциям с иностранной валютой, ценными бумагами и привлечения кредитных ресурсов по состоянию на 1 января 2009 года. В данных бухгалтерского учета на указанную дату отражено фактическое наличие обязательств и требований Банка (из открытых 37 счетов урегулированы остатки на 37 лицевых счетах).

Результаты сверки требований по дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами оформлены двусторонними актами выверки взаиморасчетов.

Сумма подтвержденной дебиторской задолженности составила 62,7%, сумма подтвержденной кредиторской задолженности составила 2,4%.

Остаток средств на балансовом счёте 30223 «Средства клиентов по незавершённым расчётным операциям при осуществлении расчётов через подразделения Банка России» по состоянию на 1 января 2009 года равен нулю.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2009 года на балансе Банка отражалась следующая дебиторская и кредиторская задолженность:

№ БС	А/П	Сумма в рублях	Наименование счета
47404	А	620 350 372,44	Расчеты с валютными и фондовыми биржами
47410	А	44 841 756,67	Требования по аккредитивам по иностранным операциям
47415	А	12 867 452,94	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты
47417	А	10,00	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения
47423	А	420 298 569,74	Требования по прочим операциям
47427	А	2 560 759 284,03	Требования по получению процентов
60302	А	721 084 209,55	Расчеты по налогам и сборам
60306	А	684 422,54	Расчеты с работниками по оплате труда
60308	А	8 862 186,37	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60312	А	2 517 357 950,90	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60314	А	59 518 705,48	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60323	А	46 604 454,89	Расчеты с прочими дебиторами
47401	П	7 156 304,29	Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям
47405	П	11 400 133,79	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
47409	П	44 841 756,67	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям
47411	П	1 574 590 851,67	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47416	П	285 201 951,71	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47422	П	1 692 341 094,33	Обязательства по прочим операциям
47426	П	987 178 616,08	Обязательства по уплате процентов
60301	П	67 573 545,09	Расчеты по налогам и сборам
60305	П	37 152,90	Расчеты с работниками по оплате труда
60307	П	1 449,27	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60309	П	48 836 732,56	Налог на добавленную стоимость, полученный
60311	П	1 679 227 932,40	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60313	П	117 610 094,86	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60322	П	12 345 927,83	Расчеты с прочими кредиторами

На 1 января 2009 года общая сумма дебиторской задолженности составила 7 013 229 375,55 руб., общая сумма кредиторской задолженности составила 6 528 343 543,45 руб.

7. Сведения о просроченной задолженности.

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности в целом по Банку на 1 января 2009 года составила 157 408 тыс. рублей или 2,24 % от общей величины дебиторской задолженности.

Просроченной задолженности кредиторам, в том числе по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, Банк не имеет.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В 2008 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Единые методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета определены Учетной политикой Банка.

При составлении годового бухгалтерского отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года № 142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год. Вместе с тем, отчет о прибылях и убытках Банка за 2007 год также включал доходы и расходы, относящиеся к предшествующим периодам и учтенные по кассовому методу в соответствии с ранее действующим Положением Центрального Банка от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Таким образом, в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах «Данные за отчетный период» и «Данные за соответствующий период прошлого года», не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Процентные доходы, всего,
- От размещения средств в кредитных организациях,
- От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям),
- От вложений в ценные бумаги,
- Процентные расходы, всего,
- По привлеченным средствам кредитных организаций,
- По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- По выпущенным долговым обязательствам,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Комиссионные доходы,
- Комиссионные расходы,
- Прочие операционные доходы,
- Чистые доходы (расходы),
- Операционные расходы,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

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

9. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие:

5 февраля 2009 года зарегистрировано решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка на сумму 728 512 000 (семьсот двадцать восемь миллионов пятьсот двенадцать тысяч) рублей. В период с 9 февраля 2009 года по 24 марта 2009 года осуществляется размещение обыкновенных именных акций Банка в рамках дополнительной эмиссии акций. В ходе эмиссии предполагается разместить 728 512 (семьсот двадцать восемь тысяч пятьсот двенадцать) акций общей номинальной стоимостью 728 512 000 (семьсот двадцать восемь миллионов пятьсот двенадцать тысяч) рублей.

В феврале 2009 года Банком были размещены Облигации серии 04 на следующих условиях:

- облигации конвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 04 в количестве 8 000 000 (восемь) миллионов штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- способ размещения - открытая подписка;

- цена размещения 1000 (одна тысяча) рублей за одну облигацию (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- форма оплаты - денежные средства в валюте Российской Федерации.

В рамках эмиссии размещено 8 000 000 (восемь) миллионов облигаций на сумму 8 000 000 000 (восемь миллиардов) рублей.

Данное размещение было проведено на основании Решения заседания Наблюдательного совета Банка от 23 июля 2008 года (Протокол №15/08з от 23 июля 2008 года) о размещении облигаций

неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 в количестве 8 000 000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Приказом от 18 февраля 2009 года № 160 была установлена дата начала размещения облигаций серии 04 (государственный регистрационный номер 40401623 от 13 августа 2009 года) – 26 февраля 2009 года.

После 1 января 2009 года:

- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов (после 1 января 2009 года) отсутствовали,
- решения о выплате (объявлении) дивидендов Общим собранием акционеров Банка не принимались,
- Банк в судебных процессах, когда такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка (сумма иска более 1% от величины собственных средств (капитала)) Банка, участия не принимал, в отношении Банка решений не выносилось,
- пожаров, аварий, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не было,
- в части банковского портфеля облигаций существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

В условиях общей кризисной ситуации, в том числе постоянно растущих курсов иностранных валют, не было зафиксировано *непрогнозируемых* Банком значительных изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, оказавших существенное влияние на проводимые Банком операции.

К корректирующим событиям, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие бухгалтерские проводки:

- перенос на счета 70701-70705, 70706-70710, 70711 соответственно остатков счетов 70601-70605 - на сумму 265 890 558,2 тыс. рублей, счетов 70606-70610 - на сумму 258 800 959,0 тыс. рублей, счета 70501 - на сумму 1 881 296,9 тыс. рублей;
- уменьшение доходов на общую сумму 27 820,9 тыс. рублей, в том числе: доходов от банковских операций и других сделок – 20 637,4 тыс. руб.; операционные доходов – 7 183,5 тыс. руб.;
- увеличение расходов на общую сумму 1 752 123,2 тыс. рублей, в том числе: расходов по банковским операциям и другим сделкам – 14 027,7 тыс. руб.; операционных расходов – 1 716 102,3 тыс. руб.; прочих расходов - 21 993,2 тыс. руб.;
- увеличение доходов на общую сумму 85 546,9 тыс. рублей, в том числе: доходов от банковских операций и других сделок – 51 034,9 тыс. руб.; операционные доходов – 4 952,2 тыс. руб.; прочих доходов – 29 559,8 тыс.руб.;
- уменьшение расходов на общую сумму 138 387,3 тыс. рублей, в том числе: расходов по банковским операциям и другим сделкам – 123 362,3 тыс. руб.; операционных расходов – 15 025,0 тыс. руб.; уменьшение суммы начисленного налога на прибыль (счет 70711) на сумму 652 076,3 тыс. рублей;
- начисление по дебету счета 70711 налога на доход по государственным ценным бумагам на сумму 225,7 тыс. рублей;
- перенос на счет 70801 соответственно остатков счетов 70701-70705 - на сумму 265 948 284,3 тыс. рублей, счетов 70706-70710 - на сумму 260 414 695,0 тыс. рублей, счета 70711 - на сумму 1 229 446,3 тыс. рублей.

10. Информация о прибыли (убытке) на акцию.

Величина базовой прибыли (убытка) на акцию Банка, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 139,02 руб. (базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода).

Разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой в связи с отсутствием условий для ее расчета.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.

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

12. Объявление Банком о внесении изменений в свою учетную политику на следующий отчетный год.

В Учетную политику Банка на 2009 год каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, не вносилось.

13. Публикация пояснительной записки.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vtb24.ru после утверждения годового отчета общим собранием акционеров (участников) Банка.

**Президент-Председатель
Правления
Главный бухгалтер**

**Задорнов Михаил Михайлович
Емельянова Светлана Петровна**