

**Протокол № 9
заседания Консультационного совета акционеров ВТБ**

г. Москва

«24» февраля 2011 года

Место проведения: **ОАО Банк ВТБ, г. Москва, Пресненская наб., д. 12, 58 этаж.**

Форма проведения: **заседание** (совместное присутствие членов Консультационного совета и приглашенных для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

Дата проведения: **«24» февраля 2011 года**

Время открытия заседания – **15 часов 10 минут**

Время закрытия заседания – **17 часов 30 минут**

Дата составления настоящего протокола: **«28» февраля 2011 года**

Присутствовали:

Члены Консультационного совета акционеров ВТБ

Буравцева Татьяна Борисовна

Волков Леонид Валерьевич

Гаврилов Сергей Анатольевич

Сидоров Василий Васильевич

Попова Елена Владимировна

Тарачёв Владимир Александрович

Удалов Дмитрий Алексеевич

Представители ОАО Банк ВТБ

Титов Василий Николаевич – Первый заместитель Президента-Председателя Правления

Максименков Валерий Владимирович – Начальник Управления общественных связей

Хоткин Владимир Владимирович – Руководитель Службы по работе с акционерами

Игнатъев Евгений Геннадьевич – Директор Службы по работе с акционерами

Другие приглашенные участники

Моторин Михаил Альбертович – И.о. Генерального директора ООО «СК ВТБ Страхование»

Секретарь Консультационного совета акционеров

Мариничев Юрий Михайлович – Менеджер Службы по работе с акционерами

Повестка дня:

1. Ответы на вопросы членов КСА;
2. О деятельности ООО «СК ВТБ Страхование»;
3. Об итогах встречи с акционерами в Уфе;
4. Отчет руководителя направления «Повышение финансовой грамотности акционеров ВТБ»;
5. Разное.

Кворум имеется, присутствовало 7 членов КСА из 10.

Председатель Консультационного совета акционеров Владимир Тарачев огласил повестку дня и регламент заседания. Замечаний от членов КСА по регламенту и повестке дня не последовало.

Первый вопрос повестки дня: Ответы на вопросы членов КСА.

Слушали: Первого заместителя Президента – Председателя Правления ВТБ В.Н. Титова.

Василий Титов поприветствовал присутствующих членов Консультационного совета и сообщил собравшимся о последних событиях в деятельности ВТБ. Первый заместитель Президента-Председателя Правления ВТБ начал с освещения вопроса о ходе сделки по приобретению Банка Москвы. По его словам, на текущий момент ВТБ приобрел пакет акций банка, принадлежащий Правительству г. Москвы, а также 25% +1 акцию Столичной Страховой Группы, также являющейся акционером Банка Москвы. Доля участия ВТБ в капитале Банка Москвы составляет 46.8%. Василий Титов подчеркнул, что все действия по этому вопросу абсолютно последовательны и направлены на реализацию решений, принятых Наблюдательным советом. По его словам, приобретение Банка Москвы позволит серьезно усилить позиции ВТБ как в розничном, так и в корпоративном сегментах в московском регионе. Вместе с тем, имеющиеся социальные функции Банка Москвы, например, Социальная карта москвича, будут сохранены.

Перейдя к еще одному актуальному вопросу о продаже 10% акций ВТБ, принадлежащих государству, Василий Титов отметил, что размещение прошло предельно успешно: книга заявок была переподписана более чем в два раза. Цена размещения акций для иностранных инвесторов была установлена на уровне 6.25 долл., а сама сделка вызвала позитивную оценку акционеров. В результате продажи государство заработало около 45 млрд. руб. за счет разницы между ценой покупки акций допэмиссии в 2009 году и ценой продажи такого же количества акций в феврале 2011 года. В результате доля государства в ВТБ сократилась до 75,5%. При этом, как сообщил В.Н. Титов, в этом году дальнейшее уменьшение объема госпакета не предусмотрено. Ключевую роль в организации размещения занимала компания ВТБ Капитал, руководство которой члены КСА решили пригласить на следующее плановое заседание.

В ответ на вопрос Председателя КСА В.А. Тарачева о ходе сделки по приобретению ТрансКредитБанка, В.Н. Титов сообщил, что была утверждена схема присоединения, растянутая на 3 года. При этом, по его словам, приобретение ТКБ увязано с имеющейся клиентской базой. По дочерним компаниям ТКБ также имеются определенные договоренности о вливании в Группу ВТБ или о прекращении существования.

Отвечая вопрос члена КСА Л.В. Волкова об уровне возврата на капитал по сделкам с Банком Москвы и ТКБ, Василий Титов напомнил, что в 2010 году были установлены целевые показатели ROE на уровне не ниже 15% в среднем по Группе, а по отдельным направлениям (в частности, розничному и инвестиционному) возврат на капитал в течение трех лет должен составить 20-25%.

Член КСА Дмитрий Удалов задал вопрос об участниках сделки по продаже 10% акций ВТБ. В.Н. Титов подчеркнул, что в преддверии сделки проводилась очень серьезная и активная работа с институциональными и стратегическими инвесторами. В числе приобретателей – иностранные фонды TPG, China Investment Corp., Generali и др., есть и российские компании. Организаторами сделки выступали Merrill Lynch, Deutsche Bank и ВТБ Капитал.

Председатель КСА В.А. Тарачев попросил В.Н. Титова прокомментировать статью «Миноритарии предложили Грефу 7 кандидатов в Наблюдательный совет», на что Василий Титов заметил, что выдвижение кандидатов в Наблюдательный совет регламентировано действующим законодательством, согласно которому любой акционер, имеющий более 2% акций, может выдвинуть кандидата. Среди миноритарных акционеров ВТБ такого пакета нет ни у кого, в связи с этим на рассмотрение Общего собрания выносятся кандидатуры, выдвинутые основным акционером – государством. При этом, по словам В.Н. Титова, руководство Банка не будет возражать против появления в Наблюдательном совете представителя миноритариев при условии соблюдения действующего законодательства: например, если его выдвинет Росимущество.

Второй вопрос повестки дня: О деятельности ООО СК ВТБ Страхование.

Слушали: И.о. Генерального директора ООО «СК ВТБ Страхование» М.А. Моторина.

Михаил Моторин поблагодарил членов Консультационного совета за приглашение и начал свой доклад с общей информации. По его словам, ВТБ Страхование – одна из крупнейших универсальных страховых компаний России, предлагающая полный спектр страховых услуг корпоративным и розничным клиентам, обладающая разветвленной сетью продаж в большинстве регионов России. Компании уже 10 лет, но в рамках Группы она окончательно стала развиваться три года назад.

Ключевыми конкурентными преимуществами ВТБ Страхование, по мнению Михаила Моторина, являются использование каналов продаж Группы ВТБ, тесная координация работы с Группой ВТБ, надежность компании, гарантированность получения страховой защиты и высокий уровень качества обслуживания. Компания занимает лидирующие позиции на рынке страхования «не жизни», т.е. всех продуктов, кроме страхования жизни, на что требуется отдельная лицензия.

По итогам 2010 года ВТБ Страхование заняло 19 место среди крупнейших страховщиков. Среднегодовой темп прироста составил 62%. Рейтинговое агентство Fitch изменило прогноз по рейтингам ВТБ Страхование на «Позитивный», подтвердило РФУ на уровне «ВВ». Актуализирован рейтинг Эксперт РА (на уровне А+).

Управляющий комитет Группы ВТБ утвердил стратегию развития на три года вперед, согласно которой среднегодовой темп роста планируется на уровне 59%. ВТБ Страхование прежде всего будет фокусироваться на развитии бизнеса, ассоциированного с Группой ВТБ, максимально используя каналы продаж Группы. Доля продаж через Группу в 2013 году достигнет 47%, с учетом ТП на базе отделений ВТБ 24 – 57%. В розничном сегменте ВТБ Страхование основной акцент будет делать на развитие банковского страхования. В рамках развития корпоративного бизнеса ВТБ Страхование будет фокусироваться на обслуживании 6 ключевых отраслей.

Михаил Моторин также ознакомил членов КСА со структурой портфеля компании. Доля высокоубыточных линий бизнеса (каско, ОСАГО, ДМС) для лидеров рынка составляет 72% (против 60% в среднем по рынку) – вхождение в ТОП-10 рыночных компаний сопряжено с развитием автострахования и ДМС. ВТБ Страхование удается поддерживать структуру портфеля лучше среднерыночной.

В ответ на вопрос Татьяны Буравцевой о низкой доле присутствия в автосалонах и на рынке ипотеки, Михаил Моторин сообщил, что доля компании при страховании ипотечных квартир ВТБ24 в настоящий момент составляет 30%, к концу года планируется рост до 60%. И.о. генерального директора ВТБ Страхование признал, что доля компании в автостраховании в салонах действительно мала, что обусловлено стратегией компании. В данный момент наибольшее развитие получают точки продаж в офисах ВТБ24, так как данный канал показал очень хорошие результаты.

В ответ на вопрос о развитии приоритетных направлений работы Михаил Моторин подробно остановился на планируемом увеличении продаж личного страхования, которое будет выражаться в совершенствовании продуктовой линейки банковского страхования (НС, ипотека, карточные продукты), дальнейшей интеграции с ВТБ24, использовании опыта работы с ВТБ24 с другими банками-партнерами (ТКБ, прочие банки Группы ВТБ).

Член КСА Василий Сидоров попросил уточнить стратегический смысл существования страховой компании в Группе ВТБ. Михаил Моторин подчеркнул, что любая финансовая группа должна иметь полный набор финансовых услуг. К тому же, страховой бизнес является дополнительным источником дохода.

Члены КСА поблагодарили Михаила Моторина за подробный отчет.

Третий вопрос повестки дня: Об итогах встречи с акционерами в Уфе.

Слушали: Председателя Консультационного совета акционеров ВТБ В.А. Тарачева.

Владимир Тарачев отчитался о проведенной встрече с акционерами в г. Уфе. Семинар прошел 19 февраля в рамках совместной с Союзом заемщиков и вкладчиков России программы по повышению финансовой грамотности. Встреча собрала около ста миноритарных держателей акций Банка. При этом, как отметил Владимир Тарачев, обстановка была немного более напряженной, чем на предыдущих встречах. Несколько акционеров не желали слушать докладчиков и постоянно перебивали как выступающих, так и таких же акционеров, как они. Как всегда, повышенный интерес у акционеров вызвал прямой телемост с Москвой, в рамках которого Член Правления Екатерина Петелина рассказала акционерам о результатах работы и стратегии развития Группы ВТБ, а также ответила на все поступившие вопросы. В целом, по мнению В.А. Тарачева, мероприятие было полезным для всех его участников. Встреча в Уфе – первая из восьми запланированных на 2011 год. Следующий семинар пройдет в Воронеже 26 марта.

Четвертый вопрос повестки дня: Отчет руководителя направления «Повышение финансовой грамотности акционеров ВТБ».

Слушали: Члена Консультационного совета акционеров Попову Е.В.

В продолжение выступления В.А. Тарачева, Е.В. Попова отметила, что повышение финансовой грамотности – серьезный и сложный вопрос. Яркий пример – встреча-семинар для акционеров в Уфе. В рамках разработанной лекции были учтены все часто задаваемые вопросы, в том числе и на Днях открытых дверей, ежемесячно проводимых в Москве. В том числе благодаря этому «кликбезу» такие вопросы, как «Где получить дивиденды?» или «Как оформить наследство на акции?» на семинарах уже не поднимаются.

В лекционной части значительное внимание уделяется и депозитарно-брокерскому обслуживанию. Для этого ведется тесная работа с представителями Банка ВТБ24, который оказывает брокерские и депозитарные услуги большинству индивидуальных владельцев акций ВТБ. Представители ВТБ24 в обязательном порядке приглашаются к участию во всех встречах с акционерами.

В ходе семинара члены КСА также рассказывают о деятельности совета и отвечают на вопросы миноритариев. А в заключение встречи на прямую видеоконференцсвязь из Москвы выходит один из Членов Правления Банка ВТБ. По мнению Елены Поповой, эта часть встречи вызывает наибольший интерес у акционеров, так как у них есть возможность задать свой вопрос напрямую руководству Банка.

Несмотря на интенсивную работу КСА, полное понимание основ фондового рынка есть пока далеко не у всех акционеров. В связи с этим, помимо встреч и семинаров, КСА планирует выпустить несколько информационных брошюр для акционеров Банка. В этих изданиях будет доступным языком освещено все то, что должен знать каждый акционер.

Формулировка решения по вопросу, поставленному на голосование:

«Одобрить отчет руководителя направления «Повышение финансовой грамотности акционеров ВТБ» Поповой Е.В.».

Число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования по вопросу №6 повестки дня:

«ЗА» - **6 (Шесть) голосов**, что составляет **86%** от общего количества голосов принявших участие в заседании.

«ПРОТИВ» - **0 (Ноль) голосов**, что составляет **0%** от общего количества голосов принявших участие в заседании.

«ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 1 (Один) голос, что составляет 14% от общего количества голосов принявших участие в заседании.

Формулировка принятого решения:

«Одобрить отчет руководителя направления «Повышение финансовой грамотности акционеров ВТБ» Поповой Е.В.».

Пятый вопрос повестки дня: Разное.

Члены КСА обсудили ход работ по организации раздела КСА на сайте fingramota.com. Решение о целесообразности нововведения будет принято по мере готовности сайта.

Член Совета Татьяна Буравцева подняла вопрос об отсутствии единого почтового ящика КСА и заметила, что Консультационному совету необходимо создать почтовый ящик в другом домене взамен существующего адреса в домене fortex.ru. В связи с этим представители Банка выразили готовность выделить почтовый ящик членам КСА в домене vtb.ru.

Следующее заседание Консультационного совета запланировано на апрель-май 2011 года. В повестку дня предложено внести вопросы «О деятельности ВТБ Капитал», «О выступлении Тарачева В.А. на годовом Общем собрании акционеров», «О результатах деятельности Группы ВТБ за 2010 год».

Председатель Консультационного совета
акционеров ВТБ

Тарачёв В.А.

Секретарь Консультационного совета
акционеров ВТБ

Мариничев Ю.М.