

**Протокол № 7**  
**заседания Консультационного совета акционеров ВТБ**

г. Москва

«20» октября 2010 года

Место проведения: **ОАО Банк ВТБ, г. Москва, ул. Лесная, д. 6, зал 221.**

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: **«20» октября 2010 года**

Время открытия заседания – **11 часов 10 минут**

Время закрытия заседания – **13 часов 35 минут**

Дата составления настоящего протокола: **«22» октября 2010 года**

**Присутствовали:**

**Члены Консультационного совета акционеров ВТБ**

Анисимов Олег Юрьевич  
Буравцева Татьяна Борисовна  
Волков Леонид Валерьевич  
Гаврилов Сергей Анатольевич  
Сидоров Василий Васильевич  
Попова Елена Владимировна  
Тарачёв Владимир Александрович  
Удалов Дмитрий Алексеевич  
Фетисов Глеб Геннадьевич  
Шуйский Анатолий Викторович

**Приглашенные представители ОАО Банк ВТБ**

Костин Андрей Леонидович – Президент-Председатель Правления  
Титов Василий Николаевич – Первый заместитель Президента-Председателя Правления  
Максименков Валерий Владимирович – Начальник Управления общественных связей  
Хоткин Владимир Владимирович – Заместитель руководителя Службы по работе с акционерами  
Игнатъев Евгений Геннадьевич – Директор Службы по работе с акционерами

**Другие приглашенные участники**

Кудинов Владислав Сергеевич – Председатель Генерального совета Союза заемщиков и вкладчиков России

**Секретарь Консультационного совета акционеров**

Мариничев Юрий Михайлович – Менеджер Службы по работе с акционерами

**Повестка дня:**

1. О совместном проекте с Союзом заемщиков и вкладчиков России;
2. О работе Банка. Ответы на вопросы членов КСА;
3. Об итогах работы КСА за год и планах работы на 2011 год;
4. Разное.

**Кворум имеется, присутствовало 10 членов КСА из 10.**

**Первый вопрос повестки дня:** О совместном проекте с Союзом заемщиков и вкладчиков России.

**Слушали:** Председателя КСА Тарачева В.А., Председателя Генерального совета Союза заемщиков и вкладчиков России Кудинова В.С.

Председатель Консультационного совета акционеров Владимир Тарачев огласил повестку дня и регламент заседания. Замечаний от членов КСА по регламенту и повестке не последовало. Владимир Тарачев предложил заслушать предложение Союза заемщиков и вкладчиков России (СЗиВР) и передал слово Владиславу Кудинову.

Владислав Кудинов выступил с подробной информацией о деятельности Союза заемщиков и вкладчиков России и реализуемых в настоящий момент проектах. Он напомнил, что организация была создана в 2007 году для объединения граждан и защиты их прав в сфере взаимоотношений с финансово-кредитными институтами. За время своей деятельности СЗиВР зарекомендовал себя как единственная в стране организация, имеющая систематический подход к решению проблемы повышения финансовой грамотности.

В рамках этой программы осуществляется деятельность в трех направлениях: территориальное (уже действует 49 отделений), интегральное (объединение усилий коммерческих, государственных и общественных организаций), просветительское (брошюры и памятки по финансовым вопросам, написанные понятным языком. Планируется к выпуску брошюра и для акционеров). В составе СЗиВР около 10000 членов, в 2009 году было обработано более 50000 запросов. Успешно функционирует сайт [fingramota.com](http://fingramota.com), выпускается собственный журнал.

Владислав Кудинов предложил Консультационному совету акционеров ВТБ организовать проведение совместных встреч-семинаров для акционеров в рамках программы повышения финансовой грамотности. Встречи предлагается проводить в городах с максимальной концентрацией акционеров ВТБ при участии представителей СЗиВР, КСА и ОАО Банк ВТБ.

В завершение своего выступления г-н Кудинов ответил на вопросы членов Совета и выслушал предложение А.Шуйского о возможном создании консультационного органа при СЗВР, который мог бы оказывать консультацию по эффективности вложений в тот или иной финансовый инструмент.

Член КСА Дмитрий Удалов предложил начать проведение встреч КСА с акционерами самостоятельно, а потом подключать другие организации, однако его предложение не встретило одобрения. Елена Попова отметила, что Совету необходимо развивать связи не только с акционерами, но и с общественными организациями, и это будет дополнительной возможностью услышать акционеров. Сергей Гаврилов добавил, что если есть такая возможность, ею обязательно надо воспользоваться. Председатель КСА Владимир Тарачев заявил, что в регионах как никогда нужны встречи-семинары по повышению финансовой грамотности, и проведение подобных встреч совместно с экспертами СЗиВР будет более эффективным, и предложил поддержать предложение.

#### **Формулировка решения по вопросу, поставленному на голосование:**

Принять предложение Общероссийской общественной организации «Союз заемщиков и вкладчиков России» о проведении совместных встреч-семинаров с акционерами в рамках программы повышения финансовой грамотности.

#### **Число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования по вопросу №1 повестки дня:**

«ЗА» - **10 (Десять) голосов**, что составляет **100%** от общего количества голосов принявших участие в заседании членов КСА.

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

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

#### **Формулировка принятого решения:**

Принять предложение Общероссийской общественной организации «Союз заемщиков и вкладчиков России» о проведении совместных встреч-семинаров с акционерами в рамках программы повышения финансовой грамотности.

Решение принято единогласно.

Первая встреча будет проведена 23 октября 2010 г. в Екатеринбурге. Также до конца года планируется проведение семинара для московских акционеров. Согласован список городов, в которых будут проводиться встречи КСА в 2011 году:

<u>ГОРОД</u>	<u>МЕСЯЦ ПРОВЕДЕНИЯ ВСТРЕЧИ-СЕМИНАРА ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ</u>
Уфа	Февраль 2011
Воронеж	Март 2011
Иркутск	Июль 2011
Волгоград	Август 2011
Краснодар	Сентябрь 2011
Самара	Октябрь 2011
Казань	Ноябрь 2011
Санкт-Петербург	Декабрь 2011

В график проведения встреч при необходимости могут вноситься изменения. На каждой встрече необходимо присутствие как минимум двух сотрудников Службы по работе с акционерами ОАО Банк ВТБ, которые оказывают информационную поддержку, участвуют в подготовке и проведении семинара, помогают дать квалифицированные ответы на вопросы акционеров в зале, обеспечивают проведение видеоконференции с представителем руководства ОАО Банк ВТБ из Москвы.

**Второй вопрос повестки дня:** О работе Банка. Ответы на вопросы членов КСА.

**Слушали:** Президента-Председателя Правления А.Л. Костина, Первого заместителя Президента – Председателя Правления В.Н. Титова.

Василий Титов рассказал присутствующим о деятельности Банка за последние несколько месяцев. В начале своего выступления он отметил, что Банк реализует стратегию повышения собственной доходности. Есть четкая цель – «Дорога к 15-ти», и для ее достижения были определены задачи по каждому направлению деятельности. Утверждена стратегия развития дочерних банков, направленная на повышение эффективности их деятельности.

Активно продолжают развиваться розничный и инвестиционный бизнес Группы ВТБ. В рамках развития инвестиционного бизнеса, показывающего хорошие результаты, произойдет расширение сети за счет открытия представительств в Гонконге в 2010 г. и Нью-Йорке в 2011 г. Одновременно с этим будут внесены изменения в корпоративную структуру путем создания Корпоративно-инвестиционного департамента, курировать который будут глава ВТБ Капитал Юрий Соловьев и Заместитель Президента-Председателя Правления Владимир Татарчук.

Василий Титов проинформировал членов КСА о том, что ВТБ осуществил несколько успешных заимствований, в том числе в Сингапуре – впервые для российских компаний, а также о прошедшем в июне non-deal roadshow – с целью презентации новой стратегии, а также привлечения внимания инвесторов к готовящейся сделке по продаже части государственного пакета акций (10%). По данной сделке в настоящее время ведутся переговоры, однако уже сейчас можно сказать, что предполагается участие не одного, а пула инвесторов.

Первый заместитель Президента-Председателя Правления также сообщил о ходе реализации строительных проектов (Система-Галс, Дон Строй, ВТБ Арена), отметив, что по всем из них удалось найти эффективные решения. В завершение своего выступления В.Н. Титов также остановился на сделке по приобретению ТрансКредитБанка, которая позволит расширить капитал и клиентскую базу. Данная сделка была одобрена Наблюдательным советом единогласно и должна стать довольно результативной.

После этого А.Л. Костин и В.Н. Титов ответили на вопросы членов Консультационного совета. На вопрос Василия Сидорова о прогнозируемой прибыли и дивидендной политике по итогам 2010 года, А.Л. Костин сообщил, что прогноз финансового результата по итогам года пересматривать не планируется. Что касается размера дивидендов, по словам Андрея Костина, сейчас можно гарантировать, что они не будут ниже, хотя, конечно, потенциально должны расти.

По планируемой продаже 10% акций из пакета государства, А.Л. Костин подчеркнул, что сегодня говорить на 100% о том, что сделка состоится, еще рано, но проводить ее надо. При этом продажа части госпакета не размоет долю миноритариев, что также является позитивным фактором. Таким образом, сделка не ущемит интересы ни одной из трех групп акционеров Банка – государства (имеет контрольный пакет), российских миноритариев (наиболее многочисленная группа акционеров) и западных инвесторов, оказывающих значительное влияние на цену акций.

Леонид Волков задал вопрос о причинах отказа от публикации отчетности по РСБУ на сайте Банка и длительных сроках размещения отчетов по МСФО. Отвечая на этот вопрос, А.Л. Костин отметил, что рынок в целом и ВТБ в своей деятельности уже давно ориентируются на отчетность по МСФО. Российская отчетность не отражает реальной ситуации в Группе, в составе которой много зарубежных активов. В связи с этим было принято решение о приостановке публикации отчетности по РСБУ, так как она не совпадает с МСФО, что вызывает у участников рынка лишние вопросы. Срок публикации отчетности по МСФО растянут из-за необходимости ее перевода, получения информации от дочерних компаний и заграничных банков.

Член КСА Василий Сидоров предложил вернуться к вопросу о сделке ВТБ Лизинг по приобретению буровых установок. А.Л. Костин сообщил, что часть установок уже работает, еще несколько будет передано в эксплуатацию до конца года. Действующее руководство ВТБ Лизинг работает хорошо, и есть уверенность, что сделка в итоге будет безубыточной. Андрей Костин добавил, что при необходимости руководителей ВТБ Лизинг и других подразделений, по которым есть вопросы, можно пригласить на одно из следующих заседаний КСА. В связи с вопросом Дмитрия Удалова о системе оценки и мотивации менеджмента на одно из следующих заседаний будут приглашены представители Департамента по работе с персоналом.

**Третий вопрос повестки дня:** Об итогах работы КСА за год и планах работы на 2011 год.

**Слушали:** Председателя КСА Тарачева В.А.

Председатель КСА Владимир Тарачев коротко суммировал результаты работы КСА за год, доложил о проведенных встречах с акционерами и кураторами направлений деятельности совета от банка. За несколько дней до заседания прошла встреча Л.В. Волкова с Заместителем Президента-Председателя Правления Г. Моосом по вопросам бюджета, отчетности и дивидендной политики Банка. В будущем, по мнению В.А. Тарачева, такие встречи должны стать регулярными, а на каждом заседании КСА руководитель направления должен отчитываться о проделанной работе.

Учитывая принятое в рамках первого вопроса повестки дня решение о проведении совместных с СЗиВР встреч-семинаров с акционерами ВТБ, Владимир Тарачев предложил утвердить план работы КСА на 2011 год.

**План работы Консультационного совета акционеров ВТБ на 2011 год**

В 2011 году Консультационный совет акционеров будет руководствоваться следующими целевыми ориентирами:

1. Проведение плановых заседаний Консультационного совета 1 раз в 2 месяца. В заседаниях принимает участие Титов В.Н., по возможности – Костин А.Л., при необходимости приглашаются руководители структурных подразделений Банка.
2. Активизация работы с членами Наблюдательного совета Банка. Введение в практику участие независимых членов Наблюдательного совета в заседаниях КСА и выездных встречах с акционерами.
3. Проведение ежемесячных Дней открытых дверей КСА ВТБ в московском Центре по работе с акционерами – в соответствии с утвержденным графиком.
4. Организация выездных встреч с акционерами в крупных городах РФ (8 встреч, в соответствии с утвержденным графиком). В каждой встрече принимают участие 2-3 члена КСА. Каждый член КСА выезжает как минимум в 2-3 города. Во время встреч проводится семинар по повышению финансовой грамотности.
5. Участие в подготовке и проведении годового Общего собрания акционеров. Работа КСА на собрании в отдельно выделенной консультационной зоне, отчетный доклад Тарачева В.А. об итогах работы и планах Консультационного совета.
6. Повышение эффективности работы существующих каналов обращений акционеров (электронная почта, прямой телефон, сайт).
7. Работа над созданием интернет-сайта КСА с модерлируемым форумом. Создание сайта предполагается завершить к годовому Общему собранию акционеров.
8. Подготовка предложений по новым льготным продуктам для акционеров банка – в рамках соответствующего направления работы КСА.
9. Регулярные отчеты руководителей направлений – на плановых заседаниях КСА. Каждый руководитель минимум раз в год отчитывается о проделанной работе по курируемому направлению работы КСА.

**Формулировка решения по вопросу, поставленному на голосование:**

«Утвердить план работы Консультационного совета акционеров ВТБ на 2011 год».

**Число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования по вопросу № 3 повестки дня:**

«ЗА» - **10 (Десять) голосов**, что составляет **100%** от общего количества голосов принявших участие в заседании членов КСА.

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

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

**Формулировка принятого решения:**

«Утвердить план работы Консультационного совета акционеров ВТБ на 2011 год».

Решение принято единогласно.

**Четвертый вопрос повестки дня:** Разное.

Член Консультационного совета акционеров Сергей Гаврилов, отвечающий за работу с обращениями акционеров, представил статистику обращений акционеров и констатировал некоторое уменьшение их числа в связи с повышением цены акций банка. При этом спектр вопросов практически не изменился: основу составляют вопросы по дивидендам, цене акций, возможности выкупа.

Члены Консультационного совета акционеров обсудили прошедшие дни открытых дверей КСА в московском центре по работе с акционерами и согласовали график проведения встреч на ближайшее время:

<b>Дата</b>	<b>Время</b>	<b>Ответственный член КСА</b>
15.11.2010, понедельник	14:00 – 18:00	Буравцева Т.Б.
15.12.2010, среда	14:00 – 18:00	Тарачев В.А.
17.01.2011, понедельник	14:00 – 18:00	Гаврилов С.А.
15.02.2011, вторник	14:00 – 18:00	Волков Л.В.
15.03.2011, вторник	14:00 – 18:00	Попова Е.В.
14.04.2011, четверг	14:00 – 18:00	Сидоров В.В.
16.05.2011, понедельник	14:00 – 18:00	Удалов Д.А.
15.06.2011, среда	14:00 – 18:00	Анисимов О.Ю.
14.07.2011, четверг	14:00 – 18:00	Шуйский А.В.
15.08.2011, понедельник	14:00 – 18:00	Фетисов Г.Г.

Следующее заседание Консультационного совета запланировано на декабрь 2010 года.

Председатель Консультационного совета  
акционеров ВТБ

Тарачёв В.А.

Секретарь Консультационного совета  
акционеров ВТБ

Мариничев Ю.М.