

Протокол № 11
заседания Консультационного совета акционеров ВТБ

г. Москва

«28» июля 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: **«28» июля 2011 года**

Дата составления настоящего протокола: **«29» июля 2011 года**

Присутствовали:

Члены Консультационного совета акционеров ВТБ

Анисимов Олег Юрьевич
Буравцева Татьяна Борисовна
Гаврилов Сергей Анатольевич
Попова Елена Владимировна
Тарачёв Владимир Александрович
Удалов Дмитрий Алексеевич
Шуйский Анатолий Викторович

Представители ОАО Банк ВТБ

Титов Василий Николаевич – Первый заместитель Президента-Председателя Правления
Моос Герберт – Заместитель Президента-Председателя Правления
Пьянов Дмитрий Васильевич – Заместитель руководителя Финансового департамента
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

Петров Константин Сергеевич – Генеральный директор ЗАО ВТБ Регистратор
Асланова Юлия Рафиковна – Заместитель генерального директора ЗАО ВТБ

Регистратор

Секретарь Консультационного совета акционеров ВТБ

Мариничев Юрий Михайлович – Менеджер Службы по работе с акционерами

Повестка дня:

1. О взаимодействии КСА с Наблюдательным советом.
2. О текущей деятельности ВТБ, в т.ч. о ситуации в Банке Москвы.
3. О деятельности ЗАО ВТБ Регистратор.
4. Об итогах встречи с акционерами в Новосибирске.
5. О программе КСА «Акционеру ВТБ».
6. О проведении встреч с инициативными группами акционеров.
7. Разное.
8. Ознакомление с деятельностью дилингового центра ВТБ Капитал.

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: О взаимодействии КСА с Наблюдательным советом.

Председатель Консультационного совета акционеров Владимир Тарачев проинформировал собравшихся, что приглашенный на заседание КСА Председатель Наблюдательного совета ВТБ Сергей Дубинин по уважительной причине не сможет принять участие во встрече.

В связи с этим члены Консультационного совета приняли решение перенести обсуждение этого вопроса на следующее заседание, направив приглашения к участию всем членам Наблюдательного совета Банка.

Второй вопрос повестки дня: О текущей деятельности ВТБ, в т.ч. о ситуации в Банке Москвы.

Слушали: Первого заместителя Президента-Председателя Правления ОАО Банк ВТБ В.Н.Титова, Заместителя Президента-Председателя Правления ОАО Банк ВТБ Г. Мооса.

Василий Титов сообщил членам Консультационного совета о том, что 18 июля ВТБ опубликовал результаты работы Группы за 1-й квартал, которые оказались рекордными и превосходили ожидания. Он подчеркнул, что ВТБ работает уверенно, устойчиво и строго в соответствии со стратегией развития, принятой в 2010 году. Показанные банком финансовые показатели – это результат целенаправленных и скоординированных усилий по реализации основных положений стратегии, а также самое прямое доказательство того, что слова не расходятся с делом. На эту новость очень хорошо отреагировал фондовый рынок.

Заместитель Президента-Председателя Правления Герберт Моос добавил, что за первый квартал Группа ВТБ заработала 26,1 млрд. руб. Это больше, чем за все первое полугодие 2010 года. При этом возврат на капитал составил около 18%, что также является рекордным показателем для ВТБ и очень высоким соотношением для общемировой практики.

Г.Моос также сообщил, что Группа ВТБ пересмотрела прогноз чистой прибыли по МСФО за 2011 год. Если ранее он составлял 80 млрд. руб. по ВТБ и 8 млрд. руб. по ТрансКредитБанку, то теперь общая прибыль Группы (с учетом ТКБ и Банка Москвы) планируется на уровне 100 млрд. руб.

В.Титов и Г.Моос рассказали, что только что закончилась серия встреч менеджмента ВТБ во главе с А.Л.Костиным с более чем 80 инвесторами, которые были обеспокоены возможным воздействием проблемных активов Банка Москвы на показатели ВТБ. Данные встречи оказались очень своевременными. Руководству ВТБ удалось донести свою позицию, и рынок на это незамедлительно отреагировал ростом котировок акций ВТБ. Инвесторы и аналитики, в частности Goldman Sachs и UBS, стали пересматривать рекомендации по GDR ВТБ в сторону повышения. Рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг компании ВТБ Страхование, вслед за чем, по оценке Г. Мооса, последует пересмотр рейтингов и других компаний Группы ВТБ.

Переходя к вопросу о приобретении Банка Москвы, Г.Моос отметил, что руководство ВТБ видит значительные и уникальные возможности для Группы ВТБ, которые откроются после завершения данной сделки. Банк Москвы – пятый по величине банк в РФ, его клиентами являются 6,5 млн. физических лиц (для сравнения, у ВТБ24 сейчас около 7 млн. розничных клиентов по всей России). Кроме того, клиенты московского региона, которых у Банка Москвы большинство, имеют высокую финансовую активность и хорошую кредитную историю. Несомненно, продолжится сотрудничество с Правительством Москвы, перед которым поставлены серьезные задачи, в том числе – расширение границ города. Все эти проекты потребуют привлечения значительных финансовых ресурсов, поэтому сотрудничество будет взаимовыгодным.

В.Титов предложил перейти к ответам на конкретные вопросы миноритариев по Банку Москвы. Члены Консультационного совета и топ-менеджеры Банка обсудили письмо члена КСА Василия Сидорова, разосланное им 19 июля членам совета. В тот же день В.Сидоров был

проинформирован секретарем совета о получении письма и принятии его к рассмотрению, однако на следующий день оно было опубликовано в интернете. В.Титов подчеркнул, что Банк ВТБ всегда готов к открытому общению, тем более с членами Консультационного совета, с которыми у руководства Банка выстроены доверительные отношения.

Председатель КСА В.Тарачев отметил, что Василий Сидоров в индивидуальном качестве как рядовой акционер имеет полное право высказывать свою позицию. Но, будучи членом совета, он должен придерживаться Положения о КСА, согласно которому члены КСА вырабатывают консолидированную позицию. «К сожалению, некоторые из нас делают в точности наоборот», - заключил В.Тарачев. Общее мнение поддержал и Дмитрий Удалов, который заметил, что такая форма взаимодействия не способствует продуктивному диалогу. В.Титов присоединился к мнению членов КСА и высказал сожаление, что В.Сидоров отсутствует на заседании, где руководство Банка прямо отвечает на все поставленные вопросы.

Член КСА Анатолий Шуйский спросил о планах ВТБ по увеличению своей доли в Банке Москвы за счет выкупа акций у миноритарных акционеров. Отвечая на данный вопрос, В.Титов и Г.Моос подчеркнули, что увеличение доли ВТБ будет на пользу как самой группе, так и Банку Москвы. Если ВТБ будет вкладывать в развитие Банка Москвы (например, транслируя свои передовые технологии и опыт), делиться прибылью, которую данные вложения принесут, не имеет смысла. Г.Моос напомнил, что необходимое условие для получения кредита АСВ – консолидация 75% акций Банка Москвы, но в интересах Группы ВТБ довести свою долю как можно ближе к 100%.

На поставленный Дмитрием Удаловым вопрос об условиях приобретения акций Банка Москвы у его миноритариев, В.Титов и Г.Моос сообщили, что в настоящий момент ведутся активные переговоры с акционерами, и условия согласовываются с каждым из них индивидуально. Но в любом случае, в ущерб себе ВТБ никаких сделок совершать не будет.

В.Титов особо подчеркнул, что приобретение этого актива не имеет под собой политической подоплеки, сделка носит экономически обоснованный характер. По его словам, основная проблема в Банке Москвы – это невозвратные кредиты и фальсификация документов – отчетности, кредитных договоров и др. По ряду кредитов никакие документы не подписывались вовсе. Отчетность Банка Москвы, не отражающая реальную ситуацию, была завизирована крупнейшими аудиторами. При прежнем руководстве в Банке Москвы существовало два разных комплекта документов: один – для надзорных органов, другой – реальный. Эти проблемы накапливались в течение нескольких лет, задолго до того, как данным активом заинтересовался ВТБ. В связи с этим возникает много вопросов к федеральным и московским надзорным органам. Вместе с тем, Центральный Банк РФ уже подтвердил планы по усилению надзорных функций.

Г.Моос добавил, что по показателю возврата на капитал на уровне 20% Банк Москвы займет лидирующие позиции в Группе ВТБ. Кроме того, у ВТБ появится возможность серьезно усилить работу с московским бизнесом.

В завершение дискуссии члены Консультационного совета поблагодарили руководство ВТБ за открытость и подробные ответы на все поставленные вопросы. Владимир Тарачев выразил общую уверенность членов КСА в том, что уже в самое ближайшее время Банк Москвы начнет приносить прибыль Группе ВТБ и ее акционерам.

Члены КСА также поприветствовали Г.Мооса в рядах акционеров Банка. Как заявил Г.Моос, он считает акции ВТБ значительно недооцененными, видит серьезный потенциал их роста и именно поэтому их приобрел.

Третий вопрос повестки дня: О деятельности ЗАО ВТБ Регистратор.

Слушали: Генерального директора ЗАО ВТБ Регистратор К.С. Петрова, Заместителя генерального директора по работе с клиентами ЗАО ВТБ Регистратор Ю.Р. Асланову.

В.Тарачев отметил, что ВТБ Регистратор – важный элемент Группы ВТБ, так как именно там хранится реестр акционеров Банка, реестры других участников Группы. У миноритариев нередко возникают вопросы по поводу перехода прав собственности, учета и хранения акций. Именно поэтому на очередное заседание КСА были приглашены руководители ЗАО ВТБ Регистратор.

Генеральный директор компании Константин Петров поблагодарил членов КСА за приглашение и рассказал, что основой деятельности ЗАО ВТБ Регистратор является обеспечение хранения, учета, реализации и защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Компания была зарегистрирована в 2004 году под наименованием ЗАО «ЦОР». Переименование произошло в октябре 2010 года, а в 2011 году доля участия Банка ВТБ в реестродержателе увеличилась до 100%. За пять лет в условиях жесткой конкуренции компании удалось приблизиться к лидерам рынка по количеству обслуживаемых эмитентов (более 1600) и открытых счетов (около 800 тыс.).

К.Петров рассказал о текущем состоянии рынка регистраторских услуг, результатах и перспективах деятельности ВТБ Регистратора. В частности, компания ставит перед собой следующие задачи:

- Войти в ТОП 3 по количеству обслуживаемых эмитентов и выручке
- Увеличить долю в сегменте крупного бизнеса
- Продолжить расширение региональной сети
- Расширить продуктовую линейку
- Внедрить новые технологии обслуживания клиентов
- Повысить эффективность кросс-продаж услуг компаний группы ВТБ

К.Петров подробно остановился на спектре услуг, оказываемых реестродержателем акционерам ВТБ. В рамках программы по предоставлению льготных продуктов для акционеров, реестродержатель снизил тариф на перевод акций ВТБ в/из реестра до 200 рублей. Для акционеров остальных эмитентов тариф остался на уровне 2 360 руб.

Члены КСА получили ответы на свои вопросы о деятельности ЗАО ВТБ Регистратор, в том числе об электронном документообороте, который активно внедряется в компании.

Четвертый вопрос повестки дня: Об итогах встречи с акционерами в Новосибирске.

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

Владимир Тарачев отчитался о проведенной встрече с акционерами в г. Новосибирске, которая состоялась 22 июля с.г. и стала одной из самых многочисленных - ее посетило 103 акционера. Как отметил В.Тарачев, встреча прошла в благоприятной обстановке, акционеры узнали много полезной информации и получили ответы на все волнующие их вопросы, в том числе от В.Титова, который более часа в режиме видеоконференции отвечал на вопросы миноритариев Новосибирской области.

Следующая встреча-семинар пройдет в августе в Волгограде.

Пятый вопрос повестки дня: О программе КСА «Акционеру ВТБ»

Слушали: Члена Консультационного совета акционеров Шуйского А.В.

Анатолий Шуйский представил доработанную программу КСА «Акционеру ВТБ» и предложил ее принять. По его словам, основными целями программы являются привлечение, защита интересов и просвещение активных и эффективных акционеров ВТБ. Результатом реализации программы должны стать грамотные, активные и эффективные акционеры, достигающие положительных финансовых, деловых и сопутствующих целей для себя, общества и Группы ВТБ.

Члены КСА пришли к мнению, что в большинстве своем акционеры ВТБ пассивны, и сделать из них активных довольно тяжело. Татьяна Буравцева добавила, что существование такой программы – это хорошо, но непонятно, как она будет выполняться. По мнению В.Тарачева, основой программы являются встречи акционеров, которые и сейчас проводятся, а следующим вопросом повестки дня стоит предложение Д.Удалова провести встречу с инициативными группами акционеров. В связи с этим В.Тарачев предложил объединить усилия А.Шуйского и Д.Удалова.

Серьезные вопросы вызвал у членов КСА срок реализации программы – до 2062 года. Однако по мнению А.Шуйского, данная программа должна строиться на перспективу. Он заявил, что для такого банка как ВТБ срок стратегии и различных программ на 3-5 лет ничтожно мал, необходимо разрабатывать документы на 15-25-50 лет.

Члены КСА приняли решение отправить программу на доработку. Вместе с тем, А.Шуйский раскритиковал собравшихся членов Совета за то, что никто из них не прочел разработанную программу внимательно.

Шестой вопрос повестки дня: О проведении встреч с инициативными группами акционеров.

Слушали: Члена Консультационного совета акционеров Удалова Д.А.

В продолжение обсуждения пятого вопроса повестки дня члены КСА посчитали целесообразным принять предложение Дмитрия Удалова о проведении встреч с инициативными группами акционеров Банка. По мнению В.Тарачева, такие встречи помогут еще лучше понять существующие проблемы и снизить излишнюю напряженность в рядах инициативных групп акционеров. Первая встреча такого формата состоится осенью, ответственным за ее организацию назначен Д.Удалов.

Седьмой вопрос повестки дня: Разное.

Члены КСА обсудили график проведения Дней открытых дверей КСА и встреч-семинаров. 15 августа пройдет очередной День открытых дверей КСА, а 25 августа – встреча-семинар с акционерами в Волгограде.

Восьмой вопрос повестки дня: Ознакомление с деятельностью дилингового центра ВТБ Капитал.

Члены КСА Татьяна Буравцева, Олег Анисимов, Дмитрий Удалов и Анатолий Шуйский ознакомились с деятельностью дилингового центра ВТБ Капитал. Член Правления ВТБ Капитала Андрей Гиричев в течение часа рассказывал членам Консультационного совета о функционировании трейдинговых систем, различных направлениях работы дилингового центра, торговле акциями на биржах. Члены КСА высоко оценили технологическую оснащенность дилингового центра и поблагодарили г-на Гиричева за интересный рассказ.

Следующее плановое заседание КСА пройдет в сентябре 2011 года.

Председатель Консультационного совета
акционеров ВТБ

Тарачёв В.А.

Секретарь Консультационного совета
акционеров ВТБ

Мариничев Ю.М.