

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	26
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	31
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	33

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации (пункты 1-3, 6-34, 36-38).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

П.П. Цеберняк
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

15 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	154050645	74423040
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	83352985	131980937
2.1	Обязательные резервы		60383585	34753047
3	Средства в кредитных организациях	12	133138285	114370022
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	439176327	591253172
5	Чистая ссудная задолженность	14	6414815254	6521843700
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1188816321	1249972433
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	819041596	867165170
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	351033777	340989643
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	12457323	18378126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	312122697	88709022
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	18	340024252	262681141
13	Всего активов		9428987916	9394601286
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1054370634	1519255171
15	Средства кредитных организаций	19	1590754517	1664888142
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	5108689354	4520889043
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20	539574453	44104334
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	80068328	87480967
18	Выпущенные долговые обязательства	21	105711719	202425150
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	453979	0
20	Отложенное налоговое обязательство	26	7848520	21358145
21	Прочие обязательства	22	106903201	89376616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	16794963	6899352
23	Всего обязательств		8071595215	8112572586

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	24	651033884	651033884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
26	Эмиссионный доход	24	439401101	439401101
27	Резервный фонд	7	9920942	7463961
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15648369	-49776880
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20178785	12931107
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		183418013	171835907
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	69088345	49139620
35	Всего источников собственных средств		1357392701	1282028700
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4842681508	3930732439
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		822572813	755718191
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017

А.Л. Костин

О.А. Авдеева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	100032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		721941130	636297161
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63582544	88075146
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		560629657	445967290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97728929	102254725
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		540589538	534652203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		148879539	215817831
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		381476280	301659982
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10233719	17174390
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181351592	101644958
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:	25	-61795081	-54928299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8957889	5308055
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119556511	46716659
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68205904	54855565
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-523512	-121703
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3188086	2898393
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	574
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-139732053	-26034135
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		190261448	-25799412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-22228649	12195707
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36	46402014	50599744
14	Комиссионные доходы		29225107	21302908
15	Комиссионные расходы		4177962	3984120
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11646758	-11137808
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	148263	-49255
18	Изменение резерва по прочим потерям	25	195860	-6093266
19	Прочие операционные доходы		22320210	14802484

20	Чистые доходы (расходы)		164782661	130152335
21	Операционные расходы		82906315	71418441
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		81876346	58733894
23	Возмещение (расход) по налогам	26	12788001	9594274
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69088345	49139620
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		69088345	49139620

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		69088345	49139620
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		8769577	4746045
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	30	8769577	4746045
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	1521899	1127077
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7247678	3618968
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30308211	-6758225
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	30308211	-6758225
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	-3820300	2626899
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		34128511	-9385124
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		41376189	-5766156
10	Финансовый результат за отчетный период		110464534	43373464

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева

15.03.2017

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКВД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	24	1090434985.0000	X	1090434985.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		569006514.0000	X	569006514.0000	X
1.2	привилегированными акциями		521428471.0000	X	521428471.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		225305536.0000	X	198595605.0000	X
2.1	прошлых лет		188222679.0000	X	186760275.0000	X
2.2	отчетного года		37082857.0000	X	11835330.0000	X
3	Резервный фонд	7	9920942.0000	X	7463961.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1325661463.0000	X	1296494551.0000	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	96991996.0000	64661331.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1961131.0000	1237323.0000	163863.0000	245794.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1591212.0000	1060608.0000	1.0000	2.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недоозначенные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	163609861.0000	122406574.0000	165309081.0000	247963621.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	101034520.0000	X	166025655.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	385088720.0000	X	331498600.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	31	940572743.0000	X	964995951.0000
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	136478025.0000	X	163986075.0000	X

31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства	20, 31	136478025.0000	X	163986075.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		136478025.0000	X	163986075.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		180395.0000	120263.0000	4000263.0000	6009395.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		237332150.0000	X	326011467.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		237332150.0000	X	326011467.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		65902084.0000	X	245794.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)		171430066.0000	X	325765673.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		237512545.0000	X	330011730.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	31	940572743.0000	X	964995951.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		134424589.0000	X	135776249.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	20, 31	84223022.0000	X	103789176.0000	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		218647611.0000	X	239565425.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		93044789.0000	62029859.0000	90865319.0000	136297979.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		45674944.0000	X	96925583.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		45674944.0000	X	96925583.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		45674944.0000	X	96925583.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		138719733.0000	X	187790902.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		79927878.0000	X	51774523.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	31	1020500621.0000	X	1016770474.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9465864870.0000	X	8134132544.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9281926469.0000	X	7892057449.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9167994648.0000	X	7714277549.0000	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	31	9.9365	X	11.8635	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	31	10.1334	X	12.2274	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	31	11.1311	X	13.1804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо		X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	не применимо		X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		122521712.0000	X	129633069.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1956783.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X				X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X				X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 31 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31, 32	6057110141	5845752324	4579327329	6472472408	6340131819	4613418241
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	31	764874610	764860585	0	839116147	839099269	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		310938291	310938291	0	420437577	420437577	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		109894981	109881106	0	413882663	413865785	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	31	640881487	638261048	127652210	1076051875	1074231012	214846202
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		101787226	99169672	19833934	155083272	154718756	30943751
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		186832	186832	37366	42384	42384	8477
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		533024151	533024149	106604830	883199914	881743699	176348740

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	31	3744736	3744736	1872368	56458999	56458999	28229500
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	9240224	9240224	4620112
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		37263	37263	18632	18515	18515	9258
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		3707473	3707473	1853736	12916740	12916740	6458370
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	31	4625614606	4417052363	4417052363	4500845387	4370342539	4370342539
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		198345454	196532634	196532634	312625233	307885687	307885687
1.4.2	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		4092786364	3865994164	3865994164	3243718057	3127226810	3127226810
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		21994702	21833592	32750388	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31	43328605	43293793	7485270	23621232	23621232	1310412
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		20347	20187	10114	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		61918	61918	43343	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		35752504	35752504	1837425	23621232	23621232	1310412
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31	2221382254	2096826436	2419965332	1164401883	1044878616	1199142796
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		621649119	600275560	660658891	240343098	237034120	230374763
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		642825475	641911906	402649543	415641231	412980121	361838750
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		882199488	780129611	1170194416	456542499	343961915	479529219
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		74687097	74488578	186221445	51853228	50880633	127201583
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		19000	18810	235125	19000	19000	190000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	31	3017241	2709281	3711196	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		195539	64079	89710	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		39486	4187	7118	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		6797	359	718	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		47867	9166	27498	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		198343	141125	846750	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	31, 32	1851320220	1835228716	495791431	1589650817	1583081872	409714819
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		235301222	226445342	227211531	145251466	144497733	142824692

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		497647393	494738212	233927282	468127500	465821546	217864735
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		178170310	176168069	34652618	251748193	250086345	49025392
4.4	по финансовым инструментам без риска		940201295	937877093	0	724523658	722676248	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	31, 32	2706583592		160708555	1941616937		171027771

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	31	51574624.0	30008583.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		343830827.0	200057221.0
6.1.1	чистые процентные доходы		150862576.0	75861128.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		192968251.0	124196093.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	31	752921831.0	763156702.0

7.1	процентный риск, всего, в том числе:		50309536.0	52135626.0
7.1.1	общий		24090632.0	25180902.0
7.1.2	специальный		26218904.0	26954724.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2609858.0	4325240.0
7.2.1	общий		1304929.0	1876891.0
7.2.2	специальный		1304929.0	2448349.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		3160738.0	4591670.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		19537.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		4153615.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		1756185.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		2397430.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	25	352217768	93177057	259040711
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		262092417	70214492	191877925
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		73330388	13066954	60263434
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		16720553	9844742	6875811
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		74410	50869	23541

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	31	940572743.0	947444534.0	969486277.0	881684760.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		9694191293.0	9279150403.0	9469540403.0	9087001137.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	31	9.7	10.2	10.2	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000В	643(Россия)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обшкновленные акции	129605413	129 605 413 тыс. российских рублей
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000В	643(Россия)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214037971	214 037 971 тыс. российских рублей
3	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000В	643(Россия)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307390500	307 390 500 тыс. российских рублей
4	VTB Eurasia Limited	US91834KAA43/ XS0810596832	826(Соединенное Королевство)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	136478025	1 250 000 тыс. долларов США
5	VTB CAPITAL S.A.	XS0842078536	826(Соединенное Королевство)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	81876809	1 500 000 тыс. долларов США
6	VTB CAPITAL S.A.	CH0248531110	826(Соединенное Королевство)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	14413756	350 000 тыс. швейцарских франков
7	Федеральное казначейство	не применимо	643(Россия)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100000000	100 000 000 тыс. российских рублей
8	KUZNETSKI CAPITAL S.A.	XS0299183250	826(Соединенное Королевство)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	2346213	400 000 тыс. долларов США

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал		11/10/2006	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	нет
		24/05/2007										
		25/09/2009										
		10/06/2013										
2 акционерный капитал		14/12/2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	нет
3 акционерный капитал		14/12/2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	нет
4 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		16/08/2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022, цена досроч- ного погашения с оставляет 100 %	в даты выплаты п роцентов	фиксированная ст авка	9.50	не применимо	полностью по у	нет
		23/11/2012										
		28/08/2014										
5 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		25/10/2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	6.95	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
6 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		29/07/2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2019, цена досроч- ного погашения с оставляет 100 %	не применимо	фиксированная ст авка	5.00	не применимо	частично по ус мотрению креди тной организац ии	нет
7 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		30/12/2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с да ты заключения до говора	не применимо	от фиксированной к плавающей	не применимо	не применимо	частично по ус мотрению креди тной организац ии	нет
8 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10/05/2007	срочный	10.05.2017	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	6.02	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность исписания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется исписание инструмента	Полное или частичное исписание	Постоянное или временное исписание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан лично направ. в кредит. о. прг. треб-е о прив. ед. в соотв-е вел. л. собст. ср. и разл. м. уст. кап. В соот. т. с 127-ФЗ Банк России может прин. л. реш. об умен. рл. взм. уст. кап. ба. нка до вел. собст. в. ср., если дан в. елич. имеет отриц. знач. до 1 руб.		постоянно
2) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан лично направ. в кредит. о. прг. треб-е о прив. ед. в соотв-е вел. л. собст. ср. и разл. м. уст. кап. В соот. т. с 127-ФЗ Банк России может прин. л. реш. об умен. рл. взм. уст. кап. ба. нка до вел. собст. в. ср., если дан в. елич. имеет отриц. знач. до 1 руб.		постоянно
3) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Банк России обязан лично направ. в кредит. о. прг. треб-е о прив. ед. в соотв-е вел. л. собст. ср. и разл. м. уст. кап. В соот. т. с 127-ФЗ Банк России может прин. л. реш. об умен. рл. взм. уст. кап. ба. нка до вел. собст. в. ср., если дан в. елич. имеет отриц. знач. до 1 руб.		постоянно
4) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматива Н1.0 ниже 7,5%	полностью и/или частично	постоянно
5) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение Н1.1 < 2% или уведомл-е о лт АСВ о решении рл. реализовать в отно. шении Банка меры по предупред. ба. инкрот-ва в соотве. т. с пп. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Закона о стабилизации банк. овской системы	полностью и/или частично	постоянно

7	некумулятивный	конвертируемый	в сл. сниж. Н1.1 до уровня <2% или получ. уведомл-я от АСВ о принятии р-шен-я о реализ-и соглас. с Банком России плана уч-я в осущ. мер по пр-дупрежд. банкрот-ва (ст.25.1 ФЗ №395-1) конвертаци-я /мена в инструм-ент (в соот. с тр-еб-ями законод-ва РФ)	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ('Базель III')'
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ('Базель III')'

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 256956395, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 67289198;
- 1.2. изменения качества ссуд 108703379;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 8195020;
- 1.4. иных причин 72768798.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 263455364, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 69729633;
- 2.2. погашения ссуд 63146358;
- 2.3. изменения качества ссуд 59164384;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 20280901;
- 2.5. иных причин 51134088.

Президент-Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017



А.Л. Костин

О.А. Авдеева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	31	4.5	9.9	11.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	31	6.0	10.1	12.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	31	8.0	11.1	13.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	34.5	61.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	81.6	98.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	31	120.0	61.2	58.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	31	25.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.1	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	31	800.0	348.7	336.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.3	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	23.8	13.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0

17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21))	0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		9428987916
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		28672924
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10914128
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		622880213
7	Прочие поправки		1453518187
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8616108738

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8495038968.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		521566744.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7973472224.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		126148968.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		61306567.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		773.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		2857615.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		190312377.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		918440607.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		15844836.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4930708.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		907526479.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1835228717.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1212348504.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		622880213.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	31	940572743.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		9694191293.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	31	9.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требуемой (обязательства)	взвешенная величина требуемой (обязательства)	величина требуемой (обязательства)	взвешенная величина требуемой (обязательства)	величина требуемой (обязательства)	взвешенная величина требуемой (обязательства)	величина требуемой (обязательства)	взвешенная величина требуемой (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									

СУБВАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X			X			X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X			X			X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X			X			X		X

Президент-Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



А.Л. Костин

О.А. Авдеева

15.03.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-93804070	96431204
1.1.1.1	проценты полученные		689904908	599557744
1.1.1.2	проценты уплаченные		-543710067	-530379494
1.1.1.3	комиссии полученные		29225107	21302908
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-4177962	-3984120
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-31387584	91360084
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-139732053	-26034135
1.1.1.8	прочие операционные доходы		-134023268	111168080
1.1.1.9	операционные расходы		63402758	-162324496
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23305909	-4235367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		292594887	29883599
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20764682	5943104
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102020867	112239880
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		43882514	-656980924
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13005837	5250642
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-489884537	-224789298
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		326078752	95840781
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		422362192	820027294
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5227765	349121
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-106598946	-39164491
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		23276799	-88832510
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		198790817	126314803

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"		-167769387	-322977102
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		52083609	64131220
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1689024	-27627637
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		677807	105830414
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-41326680	-16610216
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4195899	3111368
2.7	Дивиденды полученные		43579219	48342512
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-106870509	-145799441
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-481	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		481	0
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-50963044	-17998307
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50963044	-17998307
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-39468222	17762948
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29	1489042	-19719997
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12	304702178	303562359
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	306191220	283842362

Президент-Председатель Правления



М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017

А.Л. Костин

О.А. Авдеева

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (ПАО)
за 2016 год**

Содержание

1.	Введение	35
2.	Существенная информация о Банке.....	35
3.	Описание деятельности Банка	38
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.....	39
5.	Перспективы развития Банка	42
6.	Основные показатели деятельности Банка	43
7.	Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	44
8.	Основы подготовки отчетности	45
9.	Сведения о событиях после отчетной даты	58
10.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	58
11.	Информация о прибыли на акцию.....	62
12.	Денежные средства и краткосрочные активы.....	62
13.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
14.	Чистая ссудная задолженность	66
15.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	71
16.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75
17.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76
18.	Прочие активы	81
19.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	83
20.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84
21.	Выпущенные долговые обязательства	86
22.	Прочие обязательства	88
23.	Концентрация по географическому признаку	89
24.	Уставный капитал.....	91
25.	Резерв под обесценение и прочие резервы	92
26.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	93
27.	Информация о системе оплаты труда	94
28.	Уступка прав требований (секьюритизация).....	97
29.	Движение денежных средств.....	98
30.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом.....	99
31.	Информация об уровне достаточности капитала и об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	102
32.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	106
33.	Основные положения стратегии в области управления рисками.....	129
34.	Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен).....	134
35.	Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка	138
36.	Операции со связанными сторонами	139
37.	Сегменты	142
38.	Опубликование пояснительной информации	156

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной отчетности Банка ВТБ (ПАО).

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2016 и 2015 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за исключением отдельных моментов, описанных в п. 10 «Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации».

Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО) / VTB Bank (PJSC).

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 08.07.2015 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

По состоянию на 01.01.2017 международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие рейтинги:

1. Агентство Moody's Investors Service

- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba1;
- Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте: Ba1;
- Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba1;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: Ba2;
- Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте: Ba1;
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в иностранной валюте: NP;
- Рейтинг краткосрочных банковских депозитов в национальной валюте: NP;
- Рейтинг прочих краткосрочных обязательств в иностранной валюте: (P)NP;
- Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: Ba3;
- Рейтинг программы размещения субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba3.

2. Агентство S&P Global Ratings

- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: BB+;
- Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: BB+;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте: B;
- Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте: B;
- Рейтинг эмитента по российской национальной шкале: ruAA+.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 34 филиала, 216 дополнительных офисов и 126 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 18 городах России (Архангельске, Вологде, Воронеже, Екатеринбурге, Калининграде, Кирове, Красноярске, Москве, Мурманске, Нижнем Новгороде, Великом Новгороде, Петрозаводске, Пскове, Санкт-Петербурге (7 филиалов), Ставрополе, Хабаровске, Ростове-на-Дону, Гатчине). Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

Также на базе филиалов ОАО «Банк Москвы» открыто 8 филиалов Банка ВТБ (ПАО) в городах России (Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Москве, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Ставрополе, Южно-Сахалинске).

Банк ВТБ (ПАО) на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы (далее – группа ВТБ или Группа). Основные дочерние кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты), в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно, представлены в таблице ниже:

Наименование участника Группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2017	Доля контроля по состоянию на 01.01.2016	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	99,97%	99,97%	Россия
Акционерное общество «БМ-Банк»	100,00%	100,00%	Россия
Публичное акционерное общество «Почта Банк»	50,00%	100,00%	Россия
VTB BANK (Austria) AG	100,00%	100,00%	Австрия
VTB Bank (Deutschland) AG	100,00%	100,00%	Германия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100,00%	100,00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100,00%	100,00%	Казахстан
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	100,00%	99,99%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	97,14%	97,14%	Грузия
VTB Capital plc	95,54%	95,54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A,	96,30%	96,19%	Франция
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	100,00%	100,00%	Беларусь
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51,00%	51,00%	Азербайджан
<i>Некредитные организации</i>			
ВТБ Лизинг (акционерное общество)	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество ВТБ Капитал	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	100,00%	100,00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100,00%	100,00%	Россия
Публичное акционерное общество «Галс-Девелопмент»	98,16%	98,07%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100,00%	100,00%	Россия
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия

По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет вложения в следующие зависимые организации: Vietnam-Russia Joint Venture Bank (доля участия в капитале 50,00%), RCB BANK LTD (доля участия в капитале 46,29%), АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (доля участия в капитале 25,00%).

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа ВТБ ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

В августе 2016 года произведена регистрация новой редакции Устава Банка ВТБ (ПАО) (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 08.08.2016 № 2167800136370), утвержденной Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 47 от 24.06.2016).

В новой редакции Устава были учтены изменения в законодательстве Российской Федерации, основные из которых были внесены в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и вступили в силу с 1 июля 2016 года, а также уточнены отдельные положения Устава.

В декабре 2016 года в Устав Банка внесены изменения № 1 (Лист записи в ЕГРЮЛ от 13.12.2016 за государственным регистрационным номером 2167800171955), утвержденные внеочередным Общим собранием акционеров Банка (Протокол №48 от 08.12.2016).

Изменения № 1 в устав Банка ВТБ (ПАО) внесены в целях конвертации привилегированных акций и привилегированных акций типа А в привилегированные акции первого типа и привилегированные акции второго типа соответственно.

В 2016 году была завершена реорганизация бизнеса ОАО «Банк Москвы», в рамках которой 10 мая 2016 года на основании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка (Протокол №46 от 15.03.2016), произошло выделение из ОАО «Банк Москвы» АО «БС-Банк (Банк Специальный)» с одновременным присоединением данного банка к Банк ВТБ (ПАО). ОАО «Банк Москвы», на балансе которого остались активы, представленные преимущественно проблемными кредитами, включенными в план финансового оздоровления ЦБ и Агентства по страхованию вкладов (АСВ), был переименован в ОАО «БМ Банк», а в последствии изменил наименование на АО «БМ Банк».

3. Описание деятельности Банка

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

В корпоративном бизнесе Банк успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных корпораций, а также компаний среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе группа ВТБ является одним из ключевых игроков на российском рынке.

Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;
- Работа со средним бизнесом – предоставление клиентам с выручкой от 300 млн. рублей до 10 млрд. рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса;
- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний с годовой выручкой менее 300 млн. рублей.

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;
- операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;
- операции с простыми векселями;

- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торгово-экспортное финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Помимо банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

В 2016 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- по данным Росстата потребление домохозяйств в 2016 году сократилось на 5,0%, против -9,8% в 2015 году. По состоянию на конец декабря 2016 года, годовая инфляция составила 5,4% г/г (против 5,8% г/г в ноябре 2016 года и 12,9% г/г в декабре 2015 года). Впервые после восьми кварталов устойчивого падения, рост инвестиций в основной капитал в третьем квартале 2016 года вышел в зону положительных значений, составив 0,3% г/г. Постепенное восстановление динамики внутреннего спроса, увеличение объема товарных запасов и чистого экспорта привели к тому, что падение ВВП в 2016 году замедлилось до 0,2% г/г против -2,8% г/г по итогам 2015 года;
- по итогам 2016 года, падение розничного кредитного портфеля на 6% г/г на конец 2015 года сменилось ростом на 1% г/г. Изменению тенденции способствовали рост ипотечного кредитования, который ускорился до 12% г/г с 10% г/г, и замедление падения потребительского кредитования;
- корпоративный портфель уменьшился на 10% г/г против роста на 13% г/г в конце 2015 года. Этому способствовало укрепление рубля по отношению к Доллару США на 17% с начала года, а также сокращение долговой нагрузки;
- Банк России снизил ключевую ставку с 11,0% до 10,0%;
- рост вкладов замедлился до 4% г/г против 25% г/г в 2015 году, а остатки на счетах корпоративных клиентов сократились на 10% г/г после роста 14 г/г годом ранее. В 2016 году задолженность перед Банком России сократилась на 49% г/г на фоне стабилизации ситуации в банковском секторе;
- Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости;
- снижение ключевой ставки и растущая склонность к сбережению в течение года позволили банкам значительно сократить стоимость привлечения в течение года. За 2016 год максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась на 170 бп. Это оказало положительное влияние на чистую процентную маржу банков;
- отрицательное влияние высоких отчислений в резервы заметно снизилось на фоне стабилизации ситуации, укрепления курса рубля и создания значительных резервов в предыдущие периоды. Это способствовало увеличению прибыли банков до 930 млрд. рублей с 192 млрд. рублей по итогам 2015 года.

В 2016 году активы российской банковской системы снизились на 4% г/г против роста на 7% г/г на конец 2015 года. По предварительным данным обзора банковского сектора Российской Федерации, представленного на официальном сайте Банка России, в 2016 году соотношение совокупных активов банков к ВВП снизилось до 93% против 100% в 2015 году.

Качество розничного и корпоративного кредитного портфеля стабилизировалось. В целом по корпоративному и розничному портфелю за 2016 год доля просроченных кредитов осталась неизменной на уровне 6,7%. При этом в корпоративном сегменте доля увеличилась (до 6,3% с 6,2%), а в розничном она снизилась (до 7,9% с 8,1%).

Доля резервов в совокупном кредитном портфеле выросла за год до 8,2% с 7,9% на конец 2015 года. Коэффициент покрытия всех кредитных рисков восстановился с начала года до 158% с 149%.

Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора на 1 января 2017 года составило 13,1%, что на 40 базисных пунктов больше, чем годом ранее.

По итогам 2016 года банки заработали 930 млрд. рублей против 192 млрд. рублей прибыли за 2015 год. Число убыточных кредитных организаций в банковской системе за год снизилось на две единицы до 178.

Доля средств клиентов в сумме общих обязательств выросла незначительно с начала года (до 69% с 68%). Темпы роста вкладов снизились до 4% г/г с 25% на конец 2015 года. Средства корпоративных клиентов, напротив, сократились на 10% г/г против роста на 14% г/г в конце 2015 года. Всего в 2016 году снижение депозитов и остатков на счетах клиентов составило 4% г/г против роста на 19% г/г годом ранее. Падение произошло в том числе за счет укрепления рубля по отношению к доллару США на 17% с начала года. Между тем, соотношение кредитов и депозитов клиентов снизилось до 83% с 86% на конец 2015 года.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Банк принимал во внимание информацию, доступную в настоящий момент, в ходе анализа обесценения активов.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась незначительно. На конец 2016 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 77,3% активов (76,4% годом ранее). При этом доля пяти крупнейших банков (ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (Акционерное общество), «ВТБ 24» (ПАО) и ПАО Банк «ФК Открытие») составила 52,1% (51,9%). Доли ПАО «Сбербанк России» и Банка ВТБ (ПАО) (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27,4% и 11,7% (соответственно, 27,7% и 11,3% годом ранее).

В течение года основными конкурентами Банка ВТБ (ПАО), а также дочерних банков и компаний, входящих в группу ВТБ, по ключевым направлениям деятельности являлись:

- банковские услуги для корпораций: ПАО «Сбербанк России», «Газпромбанк» (Акционерное общество), АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Росбанк» (Societe Generale Group) и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как АО «Райффайзенбанк», АО «ОТП Банк», АО «ЮниКредит Банк» и АО КБ «Ситибанк»;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные банки (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), «Сбербанк КИБ»), российские коммерческие банки (АО «Альфа-Банк» и «Газпромбанк» (Акционерное общество)); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (ООО «Морган Стэнли Банк», ООО «Коммерческий банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл», АО КБ «Ситибанк», ООО «Дойче Банк», ООО «Голдман Сакс Банк» и др.).

Несмотря на высокую конкуренцию со стороны перечисленных выше банков, Банк ВТБ (ПАО), а также его дочерние банки и компании, имеют ряд важных конкурентных преимуществ, которые позволяют поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции:

- гибкая бизнес модель;
- вторая по величине российская банковская группа;
- универсальный банковский бизнес Банка ВТБ (ПАО) и его дочерних банков, а также бизнес входящих в группу ВТБ, идеально соответствуют российским условиям;
- известность бренда и государственное участие в капитале обеспечивают финансовую прочность и рост доверия клиентов;
- обширная база корпоративных клиентов и крепкие взаимосвязи с ведущими российскими компаниями в ключевых отраслях экономики;
- уникальная способность обслуживания российских клиентов в мировом масштабе;
- возможности для устойчивого роста активов;
- широкая региональная сеть продаж;
- ведущие позиции в сфере розничных банковских услуг дочернего банка ВТБ 24 (ПАО), подкрепленные бизнесом ПАО «Почта Банк»;
- ЗАО «ВТБ Капитал», оказывающий полный спектр услуг на международных финансовых рынках;
- команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

5. Перспективы развития Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Банк ВТБ (ПАО) является ключевым банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом. Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) 14.12.2016 года утвердил стратегию развития группы ВТБ на 2017-2019 годы.

Новая стратегия группы ВТБ основана на следующих трех приоритетах:

- повышение рентабельности бизнеса – рост прибыли до более чем 200 млрд. рублей по итогам 2019 года;
- интеграция банковского бизнеса – объединение Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ24 (ПАО) не позднее января 2018 года и построение единого универсального банка;
- модернизация – рывок в развитии современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации.

Важной задачей является улучшение структуры фондирования – рост доли клиентских средств, в первую очередь – физических лиц, а также оптимизация стоимости пассивов за счет более активного привлечения средств на текущие счета и наращивания доли остатков в рублях.

Ключевым стратегическим проектом новой трехлетней стратегии – интеграция Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО), повысит управляемость и создаст единую высококонкурентную структуру, которая обеспечит эффективное взаимодействие бизнес-линий в решении совместных задач. Объединение банков также позволит достичь значительной оптимизации расходов и улучшить финансовые показатели группы ВТБ в целом.

Технологическая трансформация группы ВТБ предусматривает опережающее развитие цифровых каналов, существенное сокращение сроков вывода на рынок современных продуктов и сервисов для клиентов, развитие инструментов анализа данных и комплексную программу оптимизации и автоматизации процессов.

В рамках бизнес-направлений ключевыми инициативами являются:

- достижение нового масштаба розничного бизнеса с особым акцентом на усиление позиций на рынке привлеченных средств для целей группы ВТБ;
- достижение целевого уровня прибыльности в корпоративно-инвестиционном бизнесе при сохранении лидерства на рынке;
- в работе с клиентами среднего бизнеса – существенное расширение клиентской базы и опережающий рост транзакционного бизнеса – остатков на счетах клиентов и безрисковых комиссионных доходов.

6. Основные показатели деятельности Банка

Чистая прибыль за 2016 год выросла на 19 948 725 тыс. рублей и составила 69 088 345 тыс. рублей по сравнению с прибылью на 1 января 2016 года в сумме 49 139 620 тыс. рублей. Изменение финансового результата во многом обусловлено снижением стоимости фондирования вследствие падения ключевой ставки Банка России. За 2015 год ключевая ставка Банка России находилась в диапазоне от 17% до 11%, а за 2016 год – от 11% до 10%. В результате положительное влияние на финансовый результат оказывает рост чистого процентного дохода за 2016 год в сравнении с 2015 годом на 79 706 634 тыс. рублей. Дополнительное влияние на рост чистого процентного дохода оказало присоединение основной части бизнеса ОАО «Банка Москвы». Доходы от основной деятельности (процентные и комиссионные) за 2016 год выросли на 14,2% в сравнении с 2015 годом.

В рамках стратегии развития группы ВТБ в мае 2016 года осуществлено присоединение основной части бизнеса ОАО «Банка Москвы» к Банку ВТБ (ПАО). Данная интеграция позволяет достичь существенной экономии расходов группы ВТБ за счет оптимизации функций головных офисов, региональной сети, усиления контроля над рисками, повышения эффективности взаимодействия корпоративного и розничного бизнесов. При этом в результате данного присоединения в индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) произошел рост операционных расходов на 11 487 874 тыс. рублей в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Чистый расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2016 году составил 68 205 904 тыс. рублей в сравнении с 54 855 565 тыс. рублей чистого дохода в 2015 году. В 2016 году чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов составил 28 300 746 тыс. рублей, а в 2015 году был показан чистый расход в размере 39 637 840 тыс. рублей. Результаты по данным статьям являются взаимосвязанными, и суммарно они отражают общий результат деятельности на валютном и фондовом рынках, а также результат переоценки открытых валютных позиций.

В связи с присоединением части активов и пассивов ОАО «Банка Москвы» в Банке ВТБ (ПАО) значительно вырос розничный бизнес. Так средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли более чем в 12 раз с 44 104 334 тыс. рублей на 01.01.2016 года до 539 574 453 тыс. рублей на 01.01.2017 года, а чистая ссудная задолженность данной категории клиентов выросла более чем в 24 раза с 8 659 552 тыс. рублей на 01.01.2016 года до 210 434 161 тыс. рублей на 01.01.2017 года.

Чистая ссудная задолженность Банка за 2016 год сократилась на 1,6% и в абсолютном выражении составила 6 414 815 254 тыс. рублей. Сокращение чистой ссудной задолженности вызвано погашением ряда крупных кредитов, в том числе закрытием сделок обратного репо клиентами, а также укреплением курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам.

За 2016 год привлеченные средства Банка сократились на 0,6% и по состоянию на 1 января 2017 года составили 7 859 526 224 тыс. рублей. Несмотря на присоединение части активов и пассивов ОАО «Банка Москвы», уменьшение привлеченных средств произошло из-за сокращения привлечений от Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организаций.

7. Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

По результатам финансового года Банк вправе принять решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО).

Согласно решению, принятому внеочередным Общим собранием акционеров Банка 8 декабря 2016 года, размер дивиденда по привилегированным акциям первого типа и привилегированным акциям второго типа может определяться по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров Банка может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Указанным решением определяется размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка принимает решение по рекомендации размера дивидендов на основе финансовых результатов Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка. В январе 2016 года на заседании Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) было принято решение об утверждении новой редакции Положения о дивидендной политике Банка (Протокол от 29.01.2016 № 2), в соответствии с которой рекомендованная сумма дивидендных выплат определяется Наблюдательным советом Банка на основе размера чистой прибыли Банка по данным бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и размера чистой прибыли, по данным консолидированной финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности, по итогам года, и, как правило, составляет не менее 25% от консолидированной чистой прибыли Банка по международным стандартам финансовой отчетности.

Объявленные дивиденды выплачиваются номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В декабре 2016 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) была произведена выплата дивидендов по привилегированным акциям второго типа за 9 месяцев 2016 года в размере 17 870 731 тыс. рублей (Примечание 18) (в размере 0,00581369 рубля на одну размещенную привилегированную акцию второго типа). Промежуточные дивиденды по результатам 9 месяцев 2016 г. по обыкновенным акциям и привилегированным акциям первого типа не выплачивались.

В соответствии с Указаниями Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» определенная на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) сумма дивидендов по привилегированным акциям второго типа за 9 месяцев 2016 года в размере 17 870 731 тыс. рублей учитывается на счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» в составе статьи 12 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

При осуществлении реформации баланса указанная сумма дивидендов в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», будет отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

В июне 2016 года на основании решения годового Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) произведено распределение прибыли за 2015 год на увеличение резервного фонда в размере 2 456 981 тыс. рублей и выплату дивидендов в размере 33 092 925 тыс. рублей. (по итогам 2014 года в 2015 году – 17 999 690 тыс. рублей), в том числе 15,2 млрд рублей по обыкновенным акциям, 90,3 млн. рублей по привилегированным акциям и 17,8 млрд. рублей по привилегированным акциям типа А (по итогам 2014 года – 15,2 млрд. рублей по обыкновенным акциям, 2,8 млрд. рублей по привилегированным акциям).

Размеры дивидендных выплат за период с 2014 по 2015 годы указаны в таблице.

Дивиденды по итогам года	2015	2014
Чистая прибыль Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ (тыс. рублей)	49 139 620	19 673 800
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00117	0,00117
Дивиденды на одну привилегированную акцию, рублей	0,00000421776668385314	0,000132493150684932
Дивиденды на одну привилегированную акцию типа А, рублей	0,00580330726027317	–
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	33 092 925	17 999 690
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО))	67,3	91,5

Рекомендации по выплате дивидендов за 2016 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2017 году на основе финансовых результатов за 2016 год.

8. Основы подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись Положением «Учетная политика Банк ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка № 1033 от 31.12.2015 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом вступивших в силу с 01.01.2016 изменений;
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах – по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным.

Учет имущества

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Основные средства

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы.

К однородным группам основных средств относятся:

- недвижимость в части зданий и сооружений;
- недвижимость в части земельных участков;
- автотранспортные средства;
- машины и оборудование;
- мебель;
- прочее.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, является сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию.

К таким видам затрат относятся:

- цена приобретения;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- монтаж оборудования;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- импортные пошлины, таможенные сборы, налог на добавленную стоимость, иные обязательные платежи;
- суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- прочие затраты по капитальным вложениям.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществить его использование в соответствии с намерениями Банка.

Увеличение первоначальной стоимости основных средств (за исключением переоценки) производится в следующих случаях:

- при признании будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации, восстановлению окружающей среды;
- при признании затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров;
- при признании затрат, связанных с восстановлением основных средств (в части затрат на модернизацию и реконструкцию).

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных Учетной политикой для основных средств.

При этом в результате модернизации и/или реконструкции объекта основных средств улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.).

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк производит переоценку объектов недвижимости по справедливой стоимости путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Банк производит переоценку объектов недвижимости при наличии соответствующего решения Комиссии по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности Банка ВТБ (ПАО). При этом переоценка должна проводиться не реже одного раза в 3 (три) года.

Отражение прироста стоимости недвижимости при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, производится при выбытии или продаже объекта основных средств. Сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала, на отложенный налог на прибыль переносится на нераспределенную прибыль Банка.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности. Начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится арендодателем.

После проведения переоценки основных средств начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Нематериальные активы

Схожие по характеру и использованию нематериальные активы классифицируются на однородные группы:

- деловая репутация;
- исключительное право на программное обеспечение;
- прочие права.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в создание и приобретение нематериальных активов до момента готовности нематериального актива к использованию.

Учет нематериальных активов по всем вышеприведенным однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Учет деловой репутации

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении, или суммой инвестиции в присоединяемую организацию, и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату приобретения (присоединения), с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи подлежит включению в соответствующие резервы Банка на дату приобретения (присоединения).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами.

Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на ежегодной основе. Данная проверка осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 36 «Обесценение активов» согласно п. 8.1 Положения Банка России №448-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для запасов);
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов).

Недвижимость (включая земельные участки) не признается в качестве имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, на дату признания объекта в качестве Средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Впоследствии оценка указанной стоимости Средств труда производится ежегодно с тем, чтобы Средства труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (1 января).

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания в качестве Предмета труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат на их продажу.

Впоследствии оценка указанной стоимости Предметов труда производится ежегодно с тем, чтобы Предметы труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (1 января).

Амортизация по Средствам труда и Предметам труда не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком (при выполнении определенных условий) Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрочных активов, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (1 января).

Долгосрочные активы не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов. Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», при наличии активного рынка, производится ежедневно в соответствии с Положением Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка от 28.12.2010 № 700 (с изменениями и дополнениями), разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – Методика).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «Имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в другой валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в одной валюте и содержащим оговорку эффективного платежа в другой валюте, ведется в валюте обязательства (платежа).

По приобретенным векселям при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери по ссудам согласно Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П).

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Учет производных финансовых инструментов

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внутренними нормативными актами Банка установлен порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов.

Приказом Банка от 08.12.2011 № 673 «О классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов» определена классификация договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов.

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты переоцениваются ежедневно по справедливой стоимости в соответствии с Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным приказом Банка от 30.12.2011 № 730 (с изменениями и дополнениями), устанавливающим порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их переоценки по российским правилам бухгалтерского учета в Банке ВТБ (ПАО).

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода по резервам под обесценение

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

При формировании резервов на конец отчетного года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец отчетного года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на конец года Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, имеющих в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. Справедливая стоимость структурированных финансовых активов была рассчитана с использованием стохастического моделирования (модель прямо или косвенно наблюдаемых на рынке данных для оценки). Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX).

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи.

Уровень чувствительности к оценочным допущениям, информация о которых представлена далее в Примечании 13, отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2016 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Кроме того, дочерние организации Банка осуществляют свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав группы ВТБ входят компании, созданные за пределами России, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций инкорпорации компаний Группы. Налоговые обязательства Банка определяются исходя из того, что зарубежные компании Группы не имеют постоянного представительства в России и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доход у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.). Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами и судами, статус ряда или всех иностранных компаний в составе группы ВТБ, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен, и такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц.

Федеральным законом от 24.11.2014 № 376-ФЗ (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях»), вступившим в силу с 1 января 2015 года, в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактического получателя дохода», а также правила о налогообложении нераспределенной прибыли «контролируемых иностранных компаний» в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями, наблюдаемыми в Российской Федерации в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств Банка. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

1. Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:
 - в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступающими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи: 11. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; 30. «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений»; 31. «Переоценка инструментов хеджирования»; 32. «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)»;
 - в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;
 - изменена структура Разделов 1. «Информация об уровне достаточности капитала» и 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5. «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;
 - в форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» введен Раздел 3. «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Банк ВТБ (ПАО), являясь головной кредитной организацией в составе банковской группы, раздел 3 составляет только на консолидированной основе.

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. В связи с осуществленным в мае 2016 года присоединением к Банку ВТБ (ПАО) части активов и пассивов ОАО «Банк Москвы» расчет формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» произведен с учетом следующих особенностей.

- 2.1. В графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» осуществлены корректировки по исключению неденежных оборотов, относящихся к операциям по присоединению части бизнеса ОАО «Банк Москвы».

Показатели строки 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» скорректированы на денежные средства, приобретенные в результате реорганизации ОАО «Банк Москвы» в размере 20 859 816 тыс. рублей на дату реорганизации.

- 2.2. Показатели строк 1.1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», 1.2 «Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям», 1.3 «Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах» и 1.4 «Фактически сформированные резервы под операции с резидентами офшорных зон» графы 5 «Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период» Раздела 3. «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» содержат обороты по реорганизации ОАО «Банк Москвы» в общей сумме 91 303 417 тыс. рублей на дату реорганизации.

При этом в Раздел «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» не включены резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 76 713 461 тыс. рублей, сформированные на балансе ОАО «Банк Москвы» и переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в связи с реорганизацией.

9. Сведения о событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка, а также в Положении о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), утвержденном Приказом от 29.12.2008 № 1092, Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», с приказами Банка ВТБ (ПАО) от 21.12.2016 № 1356 (в части Головной организации) и от 21.12.2016 № 1357 (в части филиалов) Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года», составила -918 240 тыс. рублей, в том числе был начислен налог на прибыль.

В период составления годовой отчетности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (некорректирующие СПОД) и которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка выявлено не было.

10. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» внесены изменения в порядок учета:

- a. по основным средствам:
 - установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости;
- b. по нематериальным активам:
 - установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- c. по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:
 - применяется модель учета по справедливой стоимости.

- d. по средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:
 - признание производится по справедливой стоимости.
- e. С 01.04.2016 первоначальная стоимость основных средств; нематериальных активов; долгосрочных активов, предназначенных для продажи; запасов; средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется, включая налог на добавленную стоимость.

Изменения в учетной политике на 2017 год

Приказом Банка от 31.12.2016 № 1452 с 01.01.2017 введена в действие «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ (далее – Учетная политика на 2017 год).

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2017 изменений, внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика на 2017 год не содержит существенных изменений по сравнению с Учетной политикой на 2016 год.

Изменения налогового законодательства, действующие в 2016-2017 годах

1. Налог на прибыль

1.1 Учет операций с ценными бумагами

С 01.01.2016 отменен контроль цены в сделках купли-продажи ценных бумаг, не признаваемых контролируруемыми с точки зрения законодательства о трансфертном ценообразовании: для целей налогообложения признается фактическая цена реализации (или иного выбытия)/приобретения ценных бумаг, как обращающихся, так и не обращающихся на организованном рынке.

С 01.01.2016 года доходы от операций реализации или иного выбытия (в том числе погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, являющихся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики, могут облагаться по ставке 0% при соблюдении ряда условий.

Установлены особенности порядка налогового учета операций реализации и операций РЕПО с новым видом ценных бумаг - клиринговыми сертификатами участия (КСУ).

С 01.01.2017 предусмотрена пониженная ставка налогообложения (15% вместо 20%) по процентным доходам, полученным по облигациям российских организаций, номинированным в рублях (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых российскими налоговыми резидентами), эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021, которые на соответствующие даты признания процентных доходов признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

1.2 Учет операций с производными финансовыми инструментами

С 01.01.2016 отменен контроль цены по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не являющихся контролируруемыми с точки зрения законодательства о трансфертном ценообразовании: фактическая цена таких сделок признается рыночной.

С 01.01.2017 вместо термина «финансовый инструмент срочных сделок» в НК РФ используется термин «производный финансовый инструмент».

1.3 Амортизируемое имущество

С 01.01.2016 увеличен минимальный порог первоначальной стоимости амортизируемого имущества для целей налогообложения с 40 000 до 100 000 рублей.

С 01.01.2017 обновлена классификация основных средств по амортизационным группам в связи с введением нового Общероссийского классификатора основных фондов. Новые правила будут применяться к основным средствам, введенным в эксплуатацию, начиная с 2017 года.

1.4 Учет процентов по долговым обязательствам

С 01.01.2016 уточнен размер рыночного интервала предельных значений по контролируемым с точки зрения законодательства о трансфертном ценообразовании сделкам: при расчете налога на прибыль для оформленных в рублях долговых обязательств, которые возникли в результате контролируемой сделки, используется интервал предельных значений от 75% до 125% ключевой ставки Банка России.

1.5 Учет прибыли (убытка) контролируемых иностранных компаний (КИК)

С 01.01.2015 года Банк в соответствии с положениями главы 3.4 НК РФ «Контролируемые иностранные компании и контролирующие лица» проводит оценку наличия у него и/или дочерних организаций Банка участия и/или контроля в отношении иностранных компаний и/или иностранных структур без образования юридического лица, признаваемых КИК для Банка и, соответственно, проводит оценку возникающих налоговых обязательств, как текущих, так и отложенных, в отношении нераспределенной прибыли указанных КИК, подлежащей включению в налоговую базу по налогу на прибыль Банка соответствующего налогового периода.

1.6 Перенос убытков прошлых лет по данным налогового учета

С 01.01.2017 года изменяется порядок переноса накопленных убытков по данным налогового учета на будущие налоговые периоды при расчете базы по налогу на прибыль. В отчетные (налоговые) периоды, начиная с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года, перенос убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, начиная с 1 января 2017 года, будет ограничен в размере 50% процентов от налоговой базы (прибыли) текущего отчетного (налогового) периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет. Однако при этом в текущей редакции НК РФ не предусмотрено ограничения по количеству лет, в течение которых накопленный убыток может быть перенесен на будущие налоговые периоды при расчете базы по налогу на прибыль (в отличие от прежнего порядка, ограничивавшего период признания убытка по данным налогового учета периодом в 10 лет).

1.7 Обязательное подтверждение статуса фактического получателя дохода

С 2017 года иностранные компании будут обязаны предоставлять в адрес российских налогоплательщиков, выступающих налоговыми агентами и выплачивающих в их адрес доходы, облагаемые налогом у источника выплат в РФ, подтверждение фактического права на получение таких доходов с целью применения пониженных ставок налогообложения, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения (ранее НК РФ предусматривал только то, что налоговый агент был вправе запросить у иностранного получателя дохода такое подтверждение).

2. Налог на имущество

С 01.01.2016 для налогоплательщиков, исчисляющих налог исходя из кадастровой стоимости, отчетным периодом по налогу установлены 1 квартал, 2 квартал, 3 квартал календарного года.

Уточнен порядок определения коэффициента при исчислении суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых исчисляется исходя из кадастровой стоимости, в случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчетного) периода права собственности на такое имущество.

С 01.01.2017 субъекты РФ наделены правом устанавливать на своей территории льготу в отношении движимого имущества, принятого с 01.01.2013 на учет в качестве основных средств (ст. 381.1 НК РФ). Если субъектом РФ не будет принят соответствующий закон, то с 2018 года эта льгота на его территории действовать не будет.

3. Налог на добавленную стоимость.

С 01.01.2017 иностранные организации являются плательщиками НДС с операций по продаже российским покупателям электронных услуг или контента (предоставление через интернет прав на использование программ для компьютеров, в том числе баз данных, оказание рекламных услуг в интернете, услуг по размещению объявлений, по поддержке электронных ресурсов, использование электронных книг, музыки, видео и др.). Местом реализации электронных услуг признается место нахождения покупателя (ст. 174.2 НК РФ). При заключении Банком договоров (соглашений)/дополнительных соглашений с иностранными организациями на оказание Банку электронных услуг их стоимость включает сумму НДС.

4. Налог на доходы физических лиц

- социальные налоговые вычеты через работодателя

Согласно пункту 2 статьи 219 НК РФ, для физических лиц предусмотрена возможность получения социального налогового вычета по НДФЛ через работодателя:

- с 01.01.2016 – на лечение и обучение;
 - с 01.01.2017 – в сумме страховых взносов по договору добровольного страхования жизни (независимо от того, удерживает ли работодатель из выплат сотруднику взносы на такое страхование или физическое лицо самостоятельно уплачивает данные взносы).
- освобождение от налогообложения выплат Cashback

С 01.01.2017 освобождаются от НДФЛ на основании п. 68 ст. 217 НК РФ доходы в денежной и натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет физического лица денежных средств и (или) полной или частичной оплаты за физического лица товаров (услуг) российскими и иностранными организациями, полученные в результате участия в программах лояльности с использованием банковских (платежных) карт, предусматривающих начисление бонусов по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату дохода в денежной или натуральной форме (т.н. выплата Cashback).

5. Страховые взносы

С 01.01.2017 действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – 876 000 руб. (в 2016 году – 796 000 руб.),
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации – 755 000 руб. (в 2016 году – 718 000 руб.)

Тарифы страховых взносов в 2017 году составляют по-прежнему в ПФР – 22% (без разделения на страховую и накопительную части), в ФСС РФ – 2,9%, в ФОМС – 5,1% к установленной базе. С суммы, превышающей предельный размер базы для взносов в ПФР, страховые взносы в ПФР уплачиваются по ставке 10%.

11. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2016 и в 2015 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	По состоянию на 01.01.2017 или за 2016 год	По состоянию на 01.01.2016 или за 2015 год
Величина базовой прибыли на акцию	0,0053 рублей	0,0038 рублей
Базовая прибыль Банка	69 088 345 тыс. рублей	49 139 620 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	12 960 541 337 338 штук	12 960 541 337 338 штук

12. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Наличные денежные средства	35 978 130	21 014 380
Драгоценные металлы	118 072 515	53 408 660
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 969 400	97 227 890
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	133 178 468	114 372 100
- Российской Федерации	9 283 503	6 664 767
- стран ОЭСР	118 515 797	91 429 351
- прочих стран	5 379 168	16 277 982
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	310 198 513	286 023 030
Резервы	40 183	2 078
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	310 158 330*	286 020 952
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	59 257	2 177 954
Итого денежные средства и их эквиваленты	310 099 073	283 842 998

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 20 859 816 тыс. рублей.

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования – 59 257 тыс. рублей (на 01.01.2017) и 2 177 954 тыс. рублей (на 01.01.2016).

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	266 900 919	369 659 836
Производные финансовые инструменты	161 639 453	216 772 104
Долевые ценные бумаги	10 666 667	4 852 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	439 207 039	591 283 940
Резерв	30 712	30 768
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 176 327*	591 253 172

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 1 145 875 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2017 года по июль 2046 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,5% до 13,9%.

По состоянию на 01.01.2016 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2016 года по сентябрь 2045 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,5% до 18,5%.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях</i>		
Облигации российских компаний и банков	141 756 626	115 121 826
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	22 929 980	8 633 251
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	261 154	1 469 756
Переданные по договорам прямого «репо» – облигации российских компаний и банков	62 333 065	139 444 412
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США</i>		
Переданные по договорам прямого «репо» облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	17 380 644	12 037 793
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	12 958 732	23 724 028
Облигации и еврооблигации иностранных государств	–	4 409 771
Еврооблигации Российской Федерации	2 747 698	5 702
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	–	60 744 962
<i>Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах</i>		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	6 533 020	4 068 335
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	266 900 919	369 659 836
Резерв	30 712	30 768
Итого долговые ценные бумаги	266 870 207	369 629 068

На 01.01.2017 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями транспортных и нефтегазодобывающих, финансовых компаний, а так же государственных органов.

На 01.01.2016 – облигациями транспортных и телекоммуникационных, нефтегазодобывающих, производственных компаний и банков, а так же государственных органов.

Долговые обязательства со сроком задержки платежа свыше года представлены облигациями российских компаний, сумма на 01.01.2017 составила 30 712 тыс. рублей, на 01.01.2016 – 30 768 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	10 666 667	4 852 000
Итого долевые ценные бумаги	10 666 667	4 852 000

На 01.01.2017 и 01.01.2016 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями металлургической холдинговой компании.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

Производные финансовые инструменты	На 01.01.2017, тыс. руб.		На 01.01.2016, тыс. руб.	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	16 243 078	18 898 812	20 887 138	21 933 514
- Форварды	6 775 224	6 359 213	5 267 021	10 440 807
- Свопы	8 329 984	9 213 922	3 350 520	2 914 584
- Опционы	1 137 870	3 325 677	12 269 597	8 578 123
Контракты с ценными бумагами	24 927 799	317 338	39 942 672	1 106 313
- Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	2 249	28 770	37 681	-
- Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	24 231 884	-	39 016 317	-
- Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	-	2 236	-	-
- Форвардные сделки покупки долевых ценных бумаг	-	-	-	668 389
- Опционы	693 666	286 332	888 674	437 924
Контракты на процентную ставку	118 521 751	46 141 104	155 047 588	58 294 246
Контракты на другие основные переменные	1 946 825	4 512 332	894 706	1 175 917
Итого производные финансовые инструменты	161 639 453	69 869 586	216 772 104	82 509 990

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 698 307 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 (4 466 438 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), а также обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 500 435 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 (504 539 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016).

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим привлеченным средствам на 01.01.2017 и 01.01.2016 не было.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2 – методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке; и

Уровень 3 – методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2017 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	87,0	другие	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты				
Производные финансовые инструменты с долевыми ценными бумагами	23 767,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5-6,5% (5,5%)
Процентные производные финансовые инструменты	16 862,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,8-2,8% (1,8%)

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2016 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	1 562,6	другие	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)				
Черная металлургия	60 745,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	6,96-8,96% (7,96%)
Производные финансовые инструменты				
Производные финансовые инструменты с долевыми ценными бумагами	36 100,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5-6,5% (5,5%)
Процентные производные финансовые инструменты	39 368,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,32-6,32% (5,32%)

14. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Срочные кредиты и депозиты	5 077 740 467	4 999 770 720
Договоры обратного «репо»	348 113 219	294 037 339
Учтенные векселя	18 038 653	509 411
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	40 652 886	21 402 106
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	5 484 545 225	5 315 719 576
Резерв	204 116 083	171 696 195
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	5 280 429 142	5 144 023 381
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные кредиты и депозиты	822 817 344	1 342 693 871
Договоры обратного «репо»	114 489 720	14 246 759
Учтенные векселя	643 544	1 222 175
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	374 166	23 151 582
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	938 324 774	1 381 314 387
Резерв	348 791	3 500 103
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	937 975 983	1 377 814 284
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	212 906 577	116 660
Ипотечные кредиты	16 920 920	2 766
Кредиты на покупку автомобиля	870 075	52 339
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	20 520	6 066
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	230 718 092	177 831
Резерв	34 307 963	171 796
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	196 410 129	6 035
Итого ссудная задолженность, до вычета резервов	6 653 588 091	6 697 211 794
Резерв	238 772 837	175 368 094
Итого чистая ссудная задолженность	6 414 815 254*	6 521 843 700

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 607 781 399 тыс. рублей.

В состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные кредитным организациям в рамках договоров фондируемого участия.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Ниже приведены данные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в разрезе отраслевой принадлежности.

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2017		Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2016	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
		6 653 588 091	100,00%	6 697 211 794	100,00%
1	Кредиты кредитным организациям	938 324 774	14,10%	1 381 314 387	20,63%
2	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	5 484 545 225	82,43%	5 315 719 576	79,37%
2.1	Финансовое посредничество	1 170 757 295	17,60%	940 760 303	14,05%
2.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	938 787 773	14,11%	968 925 541	14,47%
2.3	Обрабатывающие производства	764 697 645	11,49%	941 278 283	14,05%
2.4	Транспорт и связь	442 818 447	6,65%	203 461 875	3,04%
2.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	419 477 437	6,30%	361 945 574	5,40%
2.6	Добыча полезных ископаемых	391 062 895	5,88%	582 567 754	8,70%
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	355 102 450	5,34%	251 437 572	3,75%
2.8	Строительство	357 376 801	5,37%	350 027 312	5,23%
2.9	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	230 418 485	3,46%	89 444 695	1,34%
2.10	Химическое производство	119 712 767	1,80%	314 544 100	4,70%
2.11	Государственные органы власти	88 160 699	1,33%	149 223 637	2,23%
2.12	Производство пищевых продуктов	74 529 945	1,12%	62 531 430	0,93%
2.13	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство прочее	64 075 137	0,96%	44 405 356	0,66%
2.14	Прочие виды деятельности	67 567 449	1,02%	55 166 145	0,82%
3	Кредиты физическим лицам	230 718 092	3,47%	177 831	0,00%

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2 ОК 029-2014).

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам металлургического производства и производства готовых металлических изделий (на 158 %), транспорта и связи (на 118 %), снизилась сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам химического производства (на 62%).

Одновременно в отраслевой структуре произошло увеличение объема кредитования физических лиц на сумму 230 540 261 тыс. рублей.

Данное увеличение было вызвано реорганизацией бизнеса ОАО «Банк Москвы», в рамках которой 10 мая 2016 года произошло выделение из ОАО «Банк Москвы» АО «БС-Банк (Банк Специальный)» с одновременным присоединением данного банка к Банк ВТБ (ПАО).

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2017, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты	220 241 465	222 554 719	508 776 117	211 388 763	691 354 502	3 223 424 901	5 077 740 467
Договоры обратного «репо»	–	63 496 567	3 000 000	190 631 302	–	90 985 350	348 113 219
Учтенные векселя	–	–	5 120 000	–	1 304 598	11 614 055	18 038 653
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	11 102 451	11 914 691	53 462	58 190	106 387	17 417 705	40 652 886
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	231 343 916	297 965 977	516 949 579	402 078 254	692 765 488	3 343 442 011	5 484 545 225
Резерв	92 300 109	8 974 108	6 400 099	3 047 880	32 184 067	61 209 820	204 116 083
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	139 043 807	288 991 869	510 549 480	399 030 374	660 581 421	3 282 232 191	5 280 429 142
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	131 017	388 188 624	37 432 893	84 023 710	7 339 677	305 701 423	822 817 344
Договоры обратного «репо»	–	102 676 470	11 813 250	–	–	–	114 489 720
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	643 544	643 544
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	–	8 295	269 254	–	30 417	66 200	374 166
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	131 017	490 873 389	49 515 397	84 023 710	7 370 094	306 411 167	938 324 774
Резерв	131 000	113 066	4 690	6 071	12 319	81 645	348 791
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	17	490 760 323	49 510 707	84 017 639	7 357 775	306 329 522	937 975 983
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	29 159 258	15 163 147	185 448	636 369	2 780 225	164 982 130	212 906 577
Ипотечные кредиты	3 106 019	5 703	702	2 997	27 422	13 778 077	16 920 920
Кредиты на покупку автомобиля	735 293	3 442	1 300	3 514	13 231	113 295	870 075
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	845	848	0	18 827	0	0	20 520
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	33 001 415	15 173 140	187 450	661 707	2 820 878	178 873 502	230 718 092
Резерв	25 544 660	455 194	4 686	16 543	58 699	8 228 181	34 307 963
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	7 456 755	14 500 628	179 142	632 378	2 695 850	170 945 376	196 410 129

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2016, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	От 1 дня до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты	232 048 873	269 717 385	366 652 872	238 888 389	911 185 442	3 002 679 865	5 021 172 826
Договоры обратного «репо»	–	197 100 915	23 659 323	14 970 941	–	58 306 160	294 037 339
Учтенные векселя	509 411	–	–	–	–	–	509 411
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	232 558 284	466 818 300	390 312 195	253 859 330	911 185 442	3 060 986 025	5 315 719 576
Резерв	6 463 813	57 609 084	819 815	2 292 749	4 549 553	99 961 181	171 696 195
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	226 094 471	409 209 216	389 492 380	251 566 581	906 635 889	2 961 024 844	5 144 023 381
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	47 820 589	537 446 674	77 911 572	52 024 413	254 126 029	396 516 176	1 365 845 453
Договоры обратного «репо»	–	14 246 759	–	–	–	–	14 246 759
Учтенные векселя	1 222 175	–	–	–	–	–	1 222 175
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	49 042 764	551 693 433	77 911 572	52 024 413	254 126 029	396 516 176	1 381 314 387
Резерв	272 948	3 220 397	5 102	–	173	1 483	3 500 103
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	48 769 816	548 473 036	77 906 470	52 024 413	254 125 856	396 514 693	1 377 814 284
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	113 739	3 726	651	647	1 755	2 208	122 726
Ипотечные кредиты	2 766	–	–	–	–	–	2 766
Кредиты на покупку автомобиля	52 339	–	–	–	–	–	52 339
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	168 844	3 726	651	647	1 755	2 208	177 831
Резерв	167 271	1 589	269	241	769	1 657	171 796
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	1 573	2 137	382	406	986	551	6 035

15. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	871 718 474	916 315 675
Долговые ценные бумаги	337 278 170	350 036 192
Долевые ценные бумаги	42 929 533	32 805 531
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва	1 251 926 177	1 299 157 398
Резерв	63 109 856	49 184 965
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 188 816 321*	1 249 972 433

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 56 802 097 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2017 года по март 2051 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляют от 2,9% до 13,9%.

По состоянию на 01.01.2016 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с декабря 2016 года по октябрь 2040 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляют от 2,9% до 13,8%.

В 2016 году переклассификации в отношении ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи, не проводились.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	150 737 702	124 995 945
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	6 768 793	0
Облигации российских компаний и банков	134 574 947	124 995 945
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	9 393 962	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	138 981 205	174 754 082
Облигации российских компаний и банков	25 540 694	22 992 145
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	21 996 391	27 294 020
Облигации и еврооблигации иностранных государств	22 178	–
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	337 278 170	350 036 192
Резерв	194 749	6 090
Итого долговые ценные бумаги	337 083 421	350 030 102

На 01.01.2017 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями финансовых компаний, транспортных компаний, нефтедобывающих компаний, а так же государственных органов. На 01.01.2016 – облигациями финансовых, транспортных, нефтедобывающих и энергетических компаний, а так же государственных органов.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма составила 194 749 тыс. рублей (на 01.01.2017) и 6 090 тыс. рублей (на 01.01.2016).

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний	30 590 154	22 319 824
Ценные бумаги иностранных компаний	12 339 379	10 485 707
Итого долевые ценные бумаги, до вычета резерва	42 929 533	32 805 531
Резерв	10 238 229	28 370
Итого долевые ценные бумаги	32 691 304	32 777 161

На 01.01.2017 долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями энергетических компаний, металлургических компаний, страховых и финансовых компаний. На 01.01.2016 – акциями энергетических компаний, металлургических и финансовых компаний.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
банки	360 309 896	488 363 780
некредитные организации	247 974 881	213 012 762
банки-нерезиденты	149 219 443	126 053 732
некредитные организации-нерезиденты	3 789 361	3 789 361
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
банки-нерезиденты	2 384 758	2 384 758
банки	41 214	41 214
некредитные организации	641 622	–
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды	107 357 299	82 670 068
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие, до вычета резерва	871 718 474	916 315 675
Резерв	52 676 878	49 150 505
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	819 041 596	867 165 170

В 2016 году Банком был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних организаций:

- приобретены акции дополнительной эмиссии ВТБ 24 (ПАО) на общую сумму 25 500 000 тыс. рублей (доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 99.9269% до 99.9329%);
- приобретены акции дополнительной эмиссии АО «БМ-Банк» на общую сумму 14 999 997 тыс. рублей;
- приобретены акции дополнительной эмиссии АО «Холдинг ВТБ Капитал» на общую сумму 15 199 999 тыс. рублей;
- приобретены акции дополнительной эмиссии Public Joint-Stock company «VTB Bank» (Украина) на сумму 22 909 134 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 99,9945% до 99,9959%;
- приобретены акции дополнительной эмиссии VTB Bank J.S.C. Belgrade на сумму 256 577 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась;
- внесен взнос в уставный капитал ООО «ВТБ Недвижимость» в сумме 20 063 962 тыс. рублей;
- внесен взнос в уставный капитал ООО «Рябиновая» в сумме 993 000 тыс. рублей;
- а также ООО «ВТБ Сырьевые товары холдинг» в сумме 125 000 тыс. рублей и ЗАО «СитиБайк» в сумме 185 000 тыс. рублей.

В апреле 2016 года со счетов вложений списаны вложения в акции ОАО «Столичная страховая группа» в сумме 10 238 200 тыс. рублей в связи с изменением категории вложений путем переноса стоимости вложений в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемые по себестоимости.

В мае 2016 года результате реорганизации ОАО «Банк Москвы» на баланс Банка перешли вложения в акции следующих компаний: ПАО «Галс –Девелопмент» в сумме 8 086 285 тыс. рублей, ОАО «БПО «Печатники» в сумме 3 024 542 тыс. рублей, а также АО «Единая электронная торговая площадка», ЗАО «АБТ», АО «Полиграфический комплекс «Пушкинская площадь», ЗАО «СитиБайк», ООО «РиэлСити», ООО «Монолит недвижимость», ООО «Азбука инвестиций», ООО «Концепт Недвижимость», ООО «Глобус Недвижимость», ООО «Перспективные инвестиции», ООО «Эксперт Недвижимость», ООО «Мегаком», МОСКОВСКАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ БИЗНЕС АССОЦИАЦИЯ.

Также, в мае 2016 года от ОАО «Банк Москвы» на баланс Банка перешли вложения в паи ЗПИФ Долгосрочные инвестиции. После погашения в конце мая 2016 части паев сумма вложений Банка в паи ЗПИФ Долгосрочные инвестиции составила 18 195 409 тыс. рублей.

В сентябре 2016 года приобретены паи ЗПИФ недвижимости «Экселэнд» в сумме 6 875 005 тыс. рублей.

В декабре 2016 года со счетов участия списаны вложения Банка в акции АО «Футбольный клуб «Динамо-Москва» в результате продажи акций третьим лицам. Убыток от выбытия составил 2 952 884 тыс. рублей.

В мае 2016 года в результате операции присоединения была списана инвестиция в бывший ОАО «Банк Москвы» в части, относящейся к Банку Специальному (Примечание 2, Примечание 17) в сумме 211 553 881 тыс. рублей, определенной по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО) в отношении акций, приходящихся на Банк Специальный в соответствии с учредительными документами.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2017 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	258,2	другие	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, лизинг и банки	5 583,4	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственность капитала	22,8-24,8% (23,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,0-14,0% (13,0%)
Прочие виды деятельности	137,5	другие	н/п	н/п
Цветная металлургия	12 272,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	13,2-14,8% (14,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	4,0-4,0% (4,0%)
LPNs (Ноты участия в кредите)				
Строительство	21 594,7	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	1,54-3,54% (2,54%)

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2016 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
Прочие виды деятельности	84,0	другие	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, лизинг и банки	5 087,8	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственность капитала	23,45-25,45% (24,45%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,00-6,00% (4,00%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,72-14,72% (13,72%)
			Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	3,3-72,6 (10,84)
Цветная металлургия	8 549,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	15-14% (15%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3-4% (4%)
LPNs (Ноты участия в кредите)				
Строительство	28 136,4	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спред	1,54-3,54% (2,54%)

16. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	327 851 120	62 560
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	8 671 617	16 929 065
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	14 577 973	324 214 962
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	3 256 953	315 691 273
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	11 321 020	8 523 689
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	351 100 710	341 206 587
Резерв	66 933	216 944
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 033 777*	340 989 643

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 15 984 989 тыс. рублей.

На 01.01.2017 и 01.01.2016 преобладающая доля вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена Облигациями федерального займа (ОФЗ) РФ и имеет первую категорию качества, а также долгосрочный кредитный рейтинг BBB-.

По состоянию на 01.01.2017 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имеют даты погашения с декабря 2017 года по декабрь 2034 года. Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляют от 3,91% до 11,9%.

По состоянию на 01.01.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имеют даты погашения с марта 2016 года по декабрь 2034 года. Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляют от 3,91% до 14,48%.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ОФЗ в сумме 314 699 631 тыс. рублей и 315 691 273 тыс. рублей соответственно. Данные бумаги приобретены Банком ВТБ (ПАО) у Агентства по страхованию вкладов в качестве оплаты за привилегированные акции. Данные ОФЗ выпущены правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 26.12.2014 № 448-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов».

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года отсутствуют на 01.01.2017 и 01.01.2016.

В мае 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ОФЗ 26207) в количестве 291 659 штук, стоимостью 230 501 тыс. рублей (с учетом начисленного купонного дохода и дисконта) были переклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющих для продажи. Переклассификация произошла по бумагам, принятым на баланс в результате присоединения ОАО «Банк Москвы», в целях дальнейшей их реализации.

17. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2015	40 946 473	719 263	20 374	28 806 167	4 100 666
Остаточная стоимость на 01.01.2015	40 946 473	772 074	20 374	28 910 399	6 071 602
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2015	53 226 756	772 074	103 076	28 910 399	6 250 573
Поступления	1 599 086	7 179 832	418 898	10 834 489	64 535
Выбытие	(3 237 303)	(1 927 800)	–	(1 915 991)	(70 347)
Перевод между категориями	538 127	2 278	–	(9 452 139)	9 778 195
Изменение стоимости в результате переоценки	5 444 489	–	–	–	–
Остаток на 01.01.2016	57 571 155	6 026 384	521 974	28 376 758	16 022 956
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2015	12 280 283	–	82 702	–	178 971
Начисленная амортизация	2 295 326	–	43 453	–	46 061
Выбытие	(992 407)	–	–	–	(28 518)
Перевод между категориями	530 328	–	–	–	34 772
Остаток на 01.01.2016	14 113 530	–	126 155	–	231 286

	Основные средства, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 01.01.2016, до вычета резерва	43 457 625	6 026 384	395 819	28 376 758	15 791 670
Резервы					
Остаток на 01.01.2015	–	52 811	–	104 232	1 970 936
Начисление	–	53 181	–	2 953 432	559 090
Восстановление	–	(329)	–	(180 026)	(174 093)
Перевод между категориями	–	–	–	3 172	(3 172)
Остаток на 01.01.2016	–	105 663	–	2 880 810	2 352 761
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2016	43 457 625	5 920 721	395 819	25 495 948	13 438 909

	Основные средства, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2016	43 457 625	5 920 721	395 819	25 495 948	13 438 909
Остаточная стоимость на 01.01.2016	43 457 625	6 026 384	395 819	28 376 758	15 791 670
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2016	57 571 155	6 026 384	521 974	28 376 758	16 022 956
Поступления	731 667	26 206 034	2 574 490	1 409 159	3 463 554
Выбытие	(1 034 936)	(28 542)	(4 575)	(1 386 528)	(3 996 630)
Перевод между категориями*	5 453 919	(2 915 417)	(13)	1 790	(2 540 279)
Изменение стоимости в результате переоценки**	(32 686)	–	–	–	5 826 402
Присоединение АО «БС-Банк»***	32 297 701	–	162 609 102	105 586	2 664 555
Перевод между категориями по 448-П****	–	(1 277 670)	13 838	(27 978 831)	29 242 662
Остаток на 01.01.2017	94 986 820	28 010 789	165 714 816	527 934	50 683 220
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2016	14 113 530	–	126 155	–	231 286
Начисленная амортизация	1 655 821	–	741 265	–	–
Выбытие	(496 204)	–	(8 647)	–	(231 286)
Присоединение АО «БС-Банк»***	6 452 814	–	100 832	–	–
Остаток на 01.01.2017	21 725 961	–	959 605	–	–

	Основные средства, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 01.01.2017, до вычета резерва	73 260 859	28 010 789	164 755 211	527 934	50 683 220
Резервы					
Остаток на 01.01.2016	–	105 663	–	2 880 810	2 352 761
Начисление	8 407	–	–	–	2 598 739
Восстановление	(2 354 598)	(2 081)	–	(108 062)	(367 101)
Перевод между категориями*	189 252	(103 582)	–	30 232	(115 902)
Присоединение АО «БС-Банк»***	778	–	–	–	–
Перевод между категориями по 448-П****	2 165 081	–	–	(2 802 980)	637 899
Остаток на 01.01.2017	8 920	–	–	–	5 106 396
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2017	73 251 939	28 010 789	164 755 211	527 934	45 576 824

*Перевод между категориями основных средств

** Изменение балансовой стоимости в результате переоценки, связанное с изменением порядка учета и оценки основных средств согласно Положению Банка России №448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П)

*** Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и прочие средства, перешедшие на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк»

****Перевод в связи с введением в действие Положения № 448-П

В 2016 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не проводилась. Комиссия по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности Банка ВТБ (ПАО), на основании проведенного анализа и экспертного заключения № 2016-01/431 от 01.07.2016 оценочной компании ООО «Бюро оценки бизнеса» пришла к выводу, что рыночная стоимость земли и зданий существенно не отличается от их балансовой стоимости, и поэтому их переоценка не требуется.

Переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена на 1 января 2016 года в связи с изменением учетной политики Банка с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Оценка производилась независимым оценщиком, имеющим соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением. Для проведения оценки Банком был заключен договор № 1268/12/15/TS от 03.12.2015 с оценочной компанией ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование». Оценку проводил штатный сотрудник ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» - оценщик Храпун Вадим Игоревич, являющийся членом саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Храпун Вадим Игоревич включен в реестр оценщиков 17.07.2007 за регистрационным № 000397.

При проведении оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности использовались сравнительный метод, доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения, применялись при определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности: скидка на торг, ставка дисконтирования, ставка капитализации терминальной стоимости, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие.

При определении справедливой стоимости объектов использовались следующие ключевые допущения:

Допущения	Описание допущений
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Были проведены интервьюирование ведущих риелторов, по результатам проведенного интервью диапазон возможных скидок на торг составил от 10% до 20%
Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования – ставка процента, используемая для расчета текущей стоимости денежной суммы, получаемой или выплачиваемой в будущем. Ставка дисконтирования отражает взаимосвязь риск – доходность, а также различные виды риска, присущие недвижимости. Ставка дисконтирования составила от 10% до 25% в зависимости от индивидуальных характеристик объекта.
Терминальная ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого годового дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила 10%.
Среднегодовая индексация арендных ставок	Индексация текущей арендной ставки по рыночным условиям 5% годовых

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 существовало ограничение прав собственности Банка в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения).

Деловая репутация

В результате присоединения к Банку АО «БС-Банк (Банк Специальный)» (Примечание 2) была признана положительная деловая репутация в сумме 161 653 327 тыс. рублей, определенная как разница между величиной инвестиции, относящейся к данному банку (Примечание 15), и балансовой стоимостью чистых активов присоединяемого банка с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи была включена в соответствующие резервы Банка на дату приобретения (присоединения) по бухгалтерскому балансу на дату присоединения.

В момент присоединения Банка Специального к Банку ВТБ деловая репутация была распределена пропорционально активам, относящимся к каждому сегменту, между следующими единицами, генерирующими денежные средства (далее «ЕГДС»):

- Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ), денежные потоки по продуктам – «Инвестиционно-банковского бизнеса» (ИБ);
- «КИБ – Корпоративный бизнес» – денежные потоки по продуктам – «Кредиты и депозиты» (КД) и «Транзакционный банковский бизнес» (ТБ);
- «СКБ» – Средний корпоративный бизнес;
- «РБ» – Розничный банковский бизнес.

Для целей тестирования деловой репутации на обесценение, балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была сравнена с их возмещаемой стоимостью. Данное тестирование было проведено по состоянию на 1 января 2016 года на основании последних имеющихся балансовых данных на 1 октября 2016 года.

Балансовая стоимость ЕГДС

На 1 октября 2016 года, балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения экономического капитала и распределения деловой репутации. При определении капитала, относящегося к отдельным ЕГДС, использовался соответствующий достаточный капитал Банка, скорректированный на инвестиции в дочерние структуры и другие вычеты, относящиеся к функциям Казначейства Группы ВТБ.

На 30 сентября 2016 года балансовые стоимости ЕГДС были определены следующим образом:

	Капитал	Деловая репутация	Балансовая стоимость
КИБ ИБ	47 363	281	47 644
КИБ КБ	156 277	66 240	222 517
СКБ	24 884	17 324	42 208
РБ	3 928	77 808	81 736
Итого	232 452	161 653	394 105

Модель дисконтированных денежных потоков

Банк ВТБ (ПАО) определяет возмещаемую стоимость ЕГДС на основе дисконтированных денежных потоков в соответствии с моделью, которая отражает специфику соответствующих ЕГДС. Модель подсчитывает текущую стоимость прогнозируемых денежных потоков по каждому ЕГДС с учетом ожиданий руководства в отношении будущей деятельности данных ЕГДС, а также присущих им ограничений. Будущие денежные потоки дисконтируются с применением процентной ставки, которая отражает соответствующий риск.

Следующие допущения были использованы в модели дисконтированных денежных потоков в отношении ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования:

Стоимость риска (COR): Стоимость риска, отражающая ухудшение качества кредитов по отношению к кредитам для каждой ЕГДС, была спрогнозирована на базе ключевых целей ЕГДС и исторических данных.

Коэффициент чистой процентной маржи (NIM): чистая процентная маржа была спрогнозирована на базе ключевых целей ЕГДС, ожидаемой прибыли и исторических значениях каждой ЕГДС.

Коэффициент отношения издержек в доходу (CIR): Коэффициент отношения издержек к доходу был спрогнозирован, основываясь на ключевых целях ЕГДС, ожидаемом снижении издержек и синергиях, возникающих в результате сделки слияния, и исторических значений каждой ЕГДС.

Ставка дисконтирования: ставка дисконтирования была определена на базе безрисковой рублевой и валютной ставки, премии за риск и коэффициента бета, использованного как характеристику систематического рыночного риска.

Изменение любого из этих компонентов может привести к изменению ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования, и, следовательно, изменению возмещаемой стоимости ЕГДС, используемой в тесте на обесценение.

На дату тестирования расчетная возмещаемая стоимость соответствующих ЕГДС существенно превышала их расчетную балансовую стоимость и отнесенную на них деловую репутацию.

18. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов:

Вид актива	На 01.01.2017, тыс. руб.					На 01.01.2016, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Финансовые активы										
Проценты к получению	34 048 413	16 609 805	183 746 456	17 889 473	252 294 147	36 442 902	28 826 751	118 509 166	7 076 257	190 855 076
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе:	13 024 979	121 314	190 073	529 285	13 865 651	865 373	–	–	5 920 889	6 786 262
Расчеты по брокерским операциям	32 244 411	–	–	800 958	33 045 369	2 129 886	–	–	–	2 129 886
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) (Примечание 7)	17 870 731	–	–	–	17 870 731	–	–	–	–	–
Начисленные комиссионные доходы	3 530 102	1 019 941	4 997 983	617 090	10 165 116	2 745 348	472 128	3 879 606	2 203 528	9 300 610
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	2 797 787	–	–	–	2 797 787	5 863 862	–	–	–	5 863 862
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	96 928	28 723	7 497 472	250 085	7 873 208	103 123	740 875	8 093 529	22 627	8 960 154
Средства в расчетах	1 188 911	–	–	–	1 188 911	1 158 570	–	–	–	1 158 570
Нефинансовые активы										
Прочая дебиторская задолженность	7 664 388	122 570	275 076	9 748 062	17 810 096	1 479 542	10 174	1 699 121	7 741 328	10 930 165
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 969 527	162 176	3 622 588	117 926	5 872 217	822 609	47 915	3 537 072	659 317	5 066 913
-резидентам	1 803 580	161 811	3 050 378	117 926	5 133 695	815 468	47 849	3 137 960	223 295	4 224 572
-нерезидентам	165 947	365	572 210	–	738 522	7 141	66	399 112	436 022	842 341
Требования по аккредитивам	440 896	1 075 161	1 435 202	6 388	2 957 647	1 321 376	2 490 359	3 293 063	42 140	7 146 938
Расходы будущих периодов	100 389	372 913	173 528	–	646 830	688 535	191 959	1 776 895	–	2 657 389

Вид актива	На 01.01.2017, тыс. руб.					На 01.01.2016, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Предоплата по налогам	789	–	–	–	789	16 077	106	559 236	439	575 858
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	19 098	2 824	38 064	99 159	159 145	30 138	10 316	21 375	628	62 457
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	62 748	–	1 632	–	64 380	–	–	–	–	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	65 846	–	–	–	65 846	–	–	–	–	–
Требования по аккредитивам	–	–	–	–	–	1 321 376	2 490 359	3 293 063	42 140	7 146 938
Предоставленные средства до востребования	–	–	–	–	–	29 903 739	–	–	–	29 903 739
Прочие активы	442 147	1 411	1 188 740	1 052	1 633 350	1 106 399	–	1 077 909	1 098 230	3 282 538
Итого прочие активы до вычета резерва	115 568 090	19 516 838	203 166 814	30 059 478	368 311 220	84 677 479	32 790 583	142 446 972	24 765 383	284 680 417
Сумма резерва	24 477 637	95 598	446 624	3 267 109	28 286 968	14 872 227	10 440	32 315	7 084 294	21 999 276
Итого прочие активы с учетом резерва	91 090 453	19 421 240	202 720 190	26 792 369	340 024 252*	69 805 252	32 780 143	142 414 657	17 681 089	262 681 141

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 39 108 830 тыс. рублей.

Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» представлены объявленными и фактически выплаченными промежуточными дивидендами по привилегированным акциям второго типа в сумме 17 870 731 тыс. рублей (Примечание 7), которые будут отнесены на нераспределенную прибыль после решения годового собрания акционеров.

19. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Депозиты «овернайт»	245 000 001	–
Полученные кредиты и депозиты	373 814 003	852 556 712
Договоры «репо»	435 556 630	666 698 459
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 054 370 634	1 519 255 171
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	61 775 349	77 383 864
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	1 523 638 977	1 576 232 505
в том числе		
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	14 402 746	163 182 131
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	1 904 991	17 654 654
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	–	–
Договоры «репо»	5 340 191	11 271 773
Итого средства кредитных организаций	1 590 754 517	1 664 888 142
Итого	2 645 125 151*	3 184 143 313

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 50 515 751 тыс. рублей.

В июне 2012 года Банк получил первый транш синдицированного кредита на сумму 106,6 млн. евро со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран «Большой семерки». Второй транш на сумму 118,4 млн. евро Банк получил в декабре 2013. С учетом частичного погашения кредита в 2014- 2015 годах на 33,8 млн. евро и в 2016 году на 22,5 млн. евро балансовая стоимость кредита на 01.01.2017 года составила 10,8 млрд. рублей (на 01.01.2016 года полная стоимость кредита составляла 15,2 млрд. рублей).

На 01.01.2017 полученные кредиты и депозиты от Банка России на сумму 590,1 млрд. рублей предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 760,1 млрд. рублей.

На 01.01.2016 полученные кредиты от Банка России на сумму 852,6 млрд. рублей предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 1 012,8 млрд. рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в валюте, тыс.	Балансовая стоимость, на 01.01.2017, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2016, тыс. руб.
Серия 9, (EMTN)	Февраль 2006 г.	Февраль 2016 г.	4,25%	1 раза в год	192 801 тыс. евро	–	15 365 700
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25%	2 раза в год	31 406 тыс. долларов США	1 904 991	2 288 954
Итого						1 904 991	17 654 654

20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Государственные органы власти		
Срочные депозиты	297 071 604	308 829 000
Текущие/расчетные счета	2 533 316	13 049 017
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	100 000 000
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	3 007 688 544	3 077 682 606
Текущие/расчетные счета	1 198 840 883	975 960 663
Расчеты по аккредитивам	52 475 909	101 263 423
Договоры «репо»	10 504 645	–
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	370 341 075	491 758 933
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов (займов)	272 521 420	299 045 555
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	–	10 932 405
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	472 856 616	32 735 440
Текущие/расчетные счета	66 717 837	11 368 894
Итого средства клиентов (не кредитных организаций)	5 108 689 354	4 520 889 043

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 650 592 128 тыс. рублей.

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн. швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн. швейцарских франков. На 01.01.2017 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 20,8 млрд. рублей, на 01.01.2016 – 25,7 млрд. рублей.

В декабре 2014 года Банк ВТБ (ПАО) получил субординированный депозит на сумму 100 млрд. рублей со сроком погашения в декабре 2044 года из Фонда национального благосостояния. Процентная ставка по депозиту являлась фиксированной в период с декабря 2014 года по март 2015 года и составляла 14,5% годовых. По истечении этого периода процентная ставка будет ежегодно пересматриваться и будет равняться темпам инфляции за предыдущий год плюс 1% годовых. На 01.01.2017 и на 01.01.2016 балансовая стоимость данного депозита составляла 100 млрд. рублей.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1,5 млрд. долларов США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 1,5 млрд. долларов США. На 01.01.2017 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 90,9 млрд. рублей, на 01.01.2016 – 109,3 млрд. рублей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд. долларов США, со сроком погашения декабрь 2072 года и процентной ставкой 9,5% годовых. На 01.01.2017 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 136,5 млрд. рублей, на 01.01.2016 – 164 млрд. рублей.

В мае 2016 произошла реорганизация ОАО Банка Москвы, в результате которой на баланс Банка ВТБ (ПАО) был передан субординированный кредит, привлеченный ОАО Банком Москвы от компании KUZNETSKI CAPITAL S.A на сумму 400 млн. долл. США. На 01.01.2017 балансовая стоимость субординированного кредита KUZNETSKI CAPITAL S.A составила 24,3 млрд. рублей.

Еврооблигации, представленные ниже, выпущены структурированными компаниями, входящими в Группу ВТБ. За счет средств, полученных в рамках выпуска еврооблигаций, данные структурированные компании предоставили кредиты Банку ВТБ.

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в валюте, тыс.	Балансовая стоимость, на 01.01.2017, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2016, тыс. руб.
Серия 2, (EMTN 3)	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2016 г.	2,29%	4 раза в год	600 000 тыс. чешских крон	–	1 769 358
Серия 19, (EMTN 2)	Сентябрь 2012 г.	Декабрь 2016 г.	3,15%	1 раз в год	600000 тыс. швейцарских франков	–	44 117 880
Серия 15, (EMTN 2)	Апрель 2012 г.	Апрель 2017 г.	6,00%	2 раза в год	2 000 000 тыс. долларов США	121 313 800	145 765 400
Серия 4, (EMTN 2)	Май 2008 г.	Май 2018 г.	6,875%	2 раза в год	1 700 548 тыс. долларов США	103 149 970	123 940 530
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6,551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	60 656 900	72 882 700
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6,315%	2 раза в год	750 000 тыс. долларов США	45 492 675	54 662 025
Серия 23, (EMTN 2)	Декабрь 2012 г.	Декабрь 2017 г.	7,50%	1 раз в год	500 000 тыс. австралийских долларов	21 903 200	26 562 100
Серия 3, (EMTN 2)	Ноябрь 2013 г.	Май 2018 г.	2,90%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	17 824 530	22 058 940
Итого						370 341 075	491 758 933

Отраслевая структура привлеченных средств

Ниже представлена отраслевая структура средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовая деятельность	1 250 588 905	1 202 533 286
Добыча полезных ископаемых	1 051 940 463	1 165 321 956
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	539 574 453	44 104 334
Обрабатывающие производства	440 654 968	313 239 241
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	429 516 957	549 671 295
Транспорт и связь	388 982 183	344 744 068
Государственные органы	340 868 804	419 232 599

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	184 164 807	201 818 030
Прочие виды деятельности	147 424 731	56 793 080
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	144 601 969	50 731 879
Строительство	143 293 081	143 681 416
Химическая отрасль	28 343 782	20 898 783
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18 734 251	8 119 076
Итого	5 108 689 354	4 520 889 043

21. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Векселя всего, в том числе	54 350 783	120 197 499
процентные векселя	4 698 588	2 596 157
дисконтные векселя	49 399 187	117 359 721
бездоходные векселя	253 008	241 621
Облигации	46 441 289	82 097 420
Депозитные сертификаты	4 919 647	130 231
Итого выпущенные долговые обязательства	105 711 719*	202 425 150

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 28 159 631 тыс. рублей.

В октябре 2016 года Банк запустил программу краткосрочных внутренних облигаций на ММВБ.

Облигации представлены внутренними облигациями, выпущенными ВТБ в рамках программ выпуска среднесрочных и краткосрочных облигаций, которые имели следующую балансовую стоимость:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2017, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2016, тыс. руб.
ВТБ БО-08	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2015 г.	7,63	4 раза в год	10 000 000	–	1 526
ВТБ БО-21	Январь 2013 г.	Январь 2016 г.	8,15	4 раза в год	15 000 000	–	15 000 000
ВТБ БО-22	Февраль 2013 г.	Февраль 2016 г.	7,90	4 раза в год	15 000 000	–	15 000 000
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2023 г.	10,15	4 раза в год	20 000 000	17 128 578	19 583 024
ВТБ 06	Июль 2006 г.	Июль 2016	11,25	4 раза в год	15 000 000	–	14 528 614
ВТБ БО-30	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2024 г.	9,0	4 раза в год	10 000 000	650 893	7 984 256
ВТБ БО-26	Июль 2014 г.	Июнь 2020 г.	9,25	4 раза в год	10 000 000	3 414 438	10 000 000
ВТБ КС-1-74	Декабрь 2016 г.	Январь 2017 г.	-	-	25 247 380	25 247 380	–
						46 441 289	82 097 420

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 1 января 2017 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2017 до декабря 2044 года. На 1 января 2016 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2016 до декабря 2044 года.

Информация о выпущенных еврооблигациях раскрыта в п. 19 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций» и п. 20 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

По условиям договоров по привлечению денежных средств предусматривается возможность по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств в основном при смене акционеров Банка, дефолте, не соблюдении норм и требований законодательства.

Сумма дисконта по выпущенным ценным бумагам раскрыта в п. 18 «Прочие активы».

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам раскрыты в п. 22 «Прочие обязательства».

22. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые):

	На 01.01.2017, тыс. руб.				На 01.01.2016, тыс. руб.			
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства								
Проценты к уплате	39 832 741	13 303 592	30 391 101	83 527 434	40 579 263	19 960 823	20 474 054	81 014 140
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	465 146	379 573	84 396	929 115	824 386	–	35 784	860 170
Средства в расчетах	7 077 388	–	–	7 077 388	4 789 254	–	–	4 789 254
Доходы будущих периодов	62 505	45 110	327 204	434 819	157 510	1 461	145 293	304 264
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе	6 437 840	–	1 808	6 439 648	208 344	–	–	208 344
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	2 292 305	1 271 472	351 239	3 915 016	756 442	14 649	67 309	838 400
Задолженность по расчетам с персоналом	2 162 778	183 801	293	2 346 872	335	118	153	606
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	408 908	27 729	–	436 637	–	–	–	–
Обязательства по уплате налогов	839 392	–	197	839 589	814 892	–	–	814 892
Полученный налог на добавленную стоимость	492 808	1 926	70 913	565 647	257 548	–	6 794	264 342
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	341 944	665	9 893	352 502	186 237	612	21 949	208 798
-резидентам	327 451	665	9 893	338 009	176 292	612	16 118	193 022
-нерезидентам	14 493	–	–	14 493	9 945	–	5 831	15 776
Расчеты с акционерами по дивидендам	2 410	–	3 224	5 634	889	–	4 133	5 022
Резервы предстоящих расходов	25 192	7 708	–	32 900	–	–	–	–
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	–	–	–	–	68 384	–	–	68 384
Итого прочие обязательства	60 441 357	15 221 576	31 240 268	106 903 201*	48 643 484	19 977 663	20 755 469	89 376 616

* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс Банка ВТБ (ПАО) в результате присоединения АО «БС-Банк», которые на момент реорганизации составляли 6 074 885 тыс. рублей.

23. Концентрация по географическому признаку

Виды активов и обязательств	На 01.01.2017, тыс. руб.				На 01.01.2016, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	177 421 570	118 580 919	14 155 841	310 158 330	178 314 061	91 429 507	16 277 384	286 020 952
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	60 383 585	–	–	60 383 585	34 753 047	–	–	34 753 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 753 258	68 583 415	26 839 654	439 176 327	433 904 208	51 024 291	106 324 673	591 253 172
Чистая ссудная задолженность	4 869 935 950	556 656 935	987 922 369	6 414 815 254	4 291 539 760	502 708 789	1 727 595 151	6 521 843 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	872 921 275	169 811 289	146 083 757	1 188 816 321	932 552 241	196 198 500	121 221 692	1 249 972 433
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	331 056 007	19 977 770	–	351 033 777	324 214 961	16 774 682	–	340 989 643
Требования по текущему налогу на прибыль	50	–	–	50	50	–	–	50
Отложенный налоговый актив	12 457 323	–	–	12 457 323	18 378 126	–	–	18 378 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 119 559	–	3 138	312 122 697	88 709 022	–	–	88 709 022
Прочие активы	262 816 768	34 499 514	42 707 970	340 024 252	170 491 697	44 526 020	47 663 424	262 681 141
Итого активов	7 279 978 953	931 296 234	1 217 712 729	9 428 987 916	6 472 857 173	902 661 789	2 019 082 324	9 394 601 286

¹ Страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

Виды активов и обязательств	На 01.01.2017, тыс. руб.				На 01.01.2016, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 054 370 634	–	–	1 054 370 634	1 519 255 171	–	–	1 519 255 171
Средства кредитных организаций	1 327 138 922	94 251 599	169 363 996	1 590 754 517	1 310 340 235	256 344 527	98 203 380	1 664 888 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 369 548 112	673 711 843	65 429 399	5 108 689 354	3 538 073 550	824 342 364	114 368 795	4 476 784 709
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	529 826 242	3 859 248	5 888 963	539 574 453	40 809 724	600 450	2 694 160	44 104 334
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 144 615	50 623 437	300 276	80 068 328	37 157 003	49 235 104	1 088 860	87 480 967
Выпущенные долговые обязательства	105 711 719	–	–	105 711 719	202 425 150	–	–	202 425 150
Обязательство по текущему налогу на прибыль	453 979	–	–	453 979	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	–	–	7 848 520	21 358 145	–	–	21 358 145
Прочие обязательства	96 178 651	9 554 194	1 170 356	106 903 201	77 666 615	10 432 927	1 277 074	89 376 616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 756 943	804 700	7 233 320	16 794 963	5 593 066	1 154 392	151 894	6 899 352
Итого обязательств	6 999 152 095	828 945 773	243 497 347	8 071 595 215	6 752 678 659	1 142 109 764	217 784 163	8 112 572 586

По состоянию на 01.01.2017 операции, отраженные в графе «Другие страны», преимущественно относятся к операциям с резидентами Республики Кипр.

24. Уставный капитал

	Количество обыкновенных акций, штук	Количество привилеги- рованных акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
На 31 декабря 2014 года	12 960 541 337 338	21 403 797 025 000	343 643 384	439 401 101
Увеличение уставного капитала	–	3 073 905 000 000	307 390 500	–
На 31 декабря 2015 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–
На 31 декабря 2016 года	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101

Количество объявленных обыкновенных акций на 01.01.2017 и 01.01.2016 составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01.01.2017 и 01.01.2016 составляет 12 960 541 337 338 штук.

Номинальная стоимость обыкновенных акций 0,01 рубля. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В третьем квартале 2015 года Банк ВТБ (ПАО) осуществил размещение зарегистрированного выпуска привилегированных акций типа А в количестве 3 073 905 000 000 штук с номинальной стоимостью акций равной 0,1 рубля.

В декабре 2016 года внеочередное Общее собрание акционеров Банка ВТБ (ПАО) одобрило размещение привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) первого типа путем конвертации один к одному привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) и размещение привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) второго типа путем конвертации один к одному привилегированных именных акций Банка ВТБ (ПАО) типа «А».

Количество размещенных и оплаченных привилегированных акций на 01.01.2017 и составляет 24 477 702 025 000 штук: 21 403 797 025 000 штук – привилегированные акции первого типа, 3 073 905 000 000 штук – привилегированные акции второго типа. Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию.

Привилегированные акции первого и второго типов являются неконвертируемыми, неголосующими. Дивиденды по привилегированным акциям первого и второго типов выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру – отсутствуют.

25. Резерв под обесценение и прочие резервы

	Всего	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Сумма на 01.01.2015	269 779 877	800	30 768	176 078 810	38 142 428	177 905	2 127 979	–	46 448 492	–	6 772 695
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	72 208 628	1 278	–	60 235 076	11 137 808	49 255	3 211 255	–	(2 582 301)	29 600	126 657
Списания	(83 706 984)	–	–	(61 706 557)	(95 271)	(12 287)	–	–	(21 892 869)	–	–
Прочее	827 574	–	–	760 765	–	2 071	–	–	25 954	38 784	–
Сумма на 01.01.2016	259 109 095	2 078	30 768	175 368 094	49 184 965	216 944	5 339 234	–	21 999 276	68 384	6 899 352
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	73 097 716	38 105	(56)	52 799 087	11 646 758	(148 263)	(223 256)	(12 896)	8 121 266	(414 163)	1 291 134
Списания	(71 634 657)	–	–	(62 051 211)	(6 090)	–	–	–	(9 577 356)	–	–
Прочее*	91 678 514	–	–	72 656 867	2 284 223	(1 748)	(662)	12 896	7 743 782	378 679	8 604 477
Сумма на 01.01.2017	352 250 668	40 183	30 712	238 772 837	63 109 856	66 933	5 115 316	–	28 286 968	32 900	16 794 963

* В том числе результате реорганизации ОАО «Банк Москвы» на баланс Банка перешли резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и прочие резервы

26. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 415 162	4 654 651
Текущий налог на прибыль	7 849 394	4 215 787
Отложенный налог на прибыль	523 445	723 836
Итого расход (возмещение) по налогам	12 788 001	9 594 274

В 2016 и 2015 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20 %. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Сумма налога (20%)	0	1 401
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	6 776 760	3 966 127
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	–	–
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	1 072 634	248 259
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	–	–
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	523 445	723 836
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	–
Итого налог на прибыль	8 372 839	4 939 623

Налог на прибыль (по прибыли, облагаемой по ставке 20%) за 2016 год составляет 0 рублей, за счет использования сумм накопленного убытка по данным налогового учета, а также за счет зачета налогов, уплаченных за пределами Российской Федерации.

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы за 2016 год, отраженные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»:

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	12 457 323	18 378 126
Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	21 358 145
Отложенный налог на прибыль текущего года	523 445	723 836
Отложенный налог на добавочный капитал	7 848 520	10 146 921
Отложенный налог на нераспределенную прибыль прошлых лет*	(12 980 768)	(7 890 738)

* Сумма отложенного налогового обязательства в отношении переоценки выбывших основных средств составила 607 357 тыс. рублей, из них за 2016 год 16 671 тыс. рублей, за 2015 год 252 258 тыс. рублей.

На дату присоединения ОАО «Банк Москвы» были признаны отложенное налоговое обязательство в отношении основных средств в размере 1 776 760 тыс. рублей в составе добавочного капитала и отложенный налоговый актив в размере 5 830 535 тыс. рублей по прочим временным разницам

По состоянию на 01.01.2017 величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 4 609 127 тыс. рублей, в отношении приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 3 239 393 тыс. рублей.

27. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления, Корпоративного секретаря и Ревизионной комиссии.

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

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году входили: Председатель Комитета и два члена Комитета (независимые члены Наблюдательного совета).

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям его компетенции включают:

- обеспечение преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- обеспечение участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии, а также назначения указанных руководителей на должность Корпоративного секретаря;
- организация взаимодействия с независимыми директорами;
- организация проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- разработка/периодический пересмотр/актуализация предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления, Ревизионной комиссии Банка, а также Корпоративному секретарю;
- содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году:

Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям	Количество заседаний (заочных голосований) с участием члена Комитета по кадрам и вознаграждениям
Кропачев Николай Михайлович (до 24 июня 2016 года)	8 из 15
Дубинин Сергей Константинович (с 24 июня 2016 года)	7 из 15
Галицкий Сергей Николаевич	15 из 15
Петров Валерий Станиславович	15 из 15

В 2016 году состоялось 15 заседаний Комитета, из них 3 очных и 12 в формате заочного голосования, на которых рассматривались вопросы:

- о формировании состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии;
- о рассмотрении нормативных документов, описывающих политику вознаграждения членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии;
- о формировании кадрового состава и вознаграждения членов Правления Банка;
- иные вопросы в рамках компетенции Комитета.

Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждения в течение 2016 года – 17 480 тыс. рублей.

В течение 2016 года независимая оценка внешними консультантами системы оплаты труда не проводилась.

Основные цели Политики в области оплаты труда Банка:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

Система оплаты труда Банка ВТБ (ПАО) является единой для Банка и распространяется на все его филиалы и представительства.

В течение 2016 года пересмотра системы оплаты труда Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) не производилось.

Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Правления Банка ВТБ (ПАО) – работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В Банке к работникам, принимающим риски, отнесены члены Исполнительных органов Банка (члены Правления Банка).

Перечень ключевых показателей эффективности для оценки деятельности членов Правления Банка ВТБ (ПАО), утвержденный решением Наблюдательного совета Банка.

№	Виды используемых показателей	Определение показателей	Диапазон весов показателей
1	ROE (Return on equity)	Рентабельность акционерного капитала	20-50%
2	TSR (Total shareholders return)	Рентабельность инвестиций акционеров за прошедший год в сравнении с доходностью индекса ММВБ-Финансы с поправкой на дивидендную доходность	10%
3	ЧОД до риска	Чистый операционный доход до результатов по резервам	15%
4	Операционная маржа после риска	Отношение общего чистого операционного дохода после результатов по резервам к средним процентным активам	10-15%
5	ЧКД	Чистый комиссионный доход	10%
6	CIR (Cost-income ratio)	Отношение административно-управленческих расходов к чистому операционному доходу до резервов	10-30%
7	Административно-управленческие расходы (далее – АУР)	АУР в зоне ответственности	10-20%
8	Достаточность капитала группы ВТБ (Tier 1)	Выполнение плана по установленному целевому уровню достаточности капитала первого уровня по группе ВТБ	5-10%
9	Cost-to-Assets	Отношение административно-управленческих расходов к средним активам за год (на основании консолидированной финансовой отчетности по МСФО)	5%
10	Производительность труда	Отношение среднегодового объема кредитного портфеля к среднесписочной численности персонала	5%
11	Динамика кредитования МСП	Прирост кредитного портфеля по субъектам малого и среднего предпринимательства за год	10%
12	Закупки у МСП	Доля стоимостного объема закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства, включая закупки инновационных товаров (работ, услуг), научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, от совокупной стоимости договоров, заключенных Банком ВТБ (ПАО) за год	5%
13	Исполнение качественных и проектных задач	Выполнение задач, устанавливаемых и оцениваемых Президентом – Председателем Правления Банка ВТБ (ПАО) на ежегодной основе	10-20%
14	Прочие показатели, соответствующие зоне ответственности руководителей		10-35%

К выплатам, относящимся к нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. Оплата нефиксированной части осуществляется в рублях.

По решению уполномоченных органов Банка выплата годовой премии Правлению Банка может быть отсрочена на период, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работника, но не менее 3 лет, за исключением операций (видов деятельности), окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

В настоящее время выплата вознаграждения Правлению Банка по итогам 2016 года не производилась.

Расчет нефиксированной части оплаты труда Правлению Банка будет произведен после подведения итогов работы в 2016 году, с учетом выполнения ключевых показателей эффективности.

Банк ВТБ (ПАО) в 2016 и 2015 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед членами Правления), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка ВТБ (ПАО).

В Банке ВТБ (ПАО) соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления Банка ВТБ (ПАО)

№ п/п	Показатель	за 2016 год		за 2015 год	
		кол-во	сумма, тыс. рублей	кол-во	сумма, тыс. рублей
1	Работники, получившие выплаты нефиксированной части	–	X	–	X
2	Выплаченные вознаграждения всего, в том числе:	17	361 805	12	399 031
2.1	Гарантированные премии	–	–	–	–
2.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	–	–	–	–
2.3	Выходные пособия	–	–	–	–
2.4	Отсроченные вознаграждения*	X	–	X	–
2.5	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	–	X	–
3	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки всего, в том числе:	X	–	X	–
3.1	Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	–	X	–
3.2	Удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	–	X	–

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с внутренним Положением об оплате труда и премировании работников Банка ВТБ (ПАО) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. При этом Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

28. Уступка прав требований (секьюритизация)

Секьюритизация активов

Основными задачами Банка ВТБ (ПАО) в области секьюритизации являются:

- реализация и сопровождение сделок третьих лиц – заказчиков, большей частью кредитных организаций, по секьюритизации ипотечных и иных активов;
- реализация и сопровождение сделок по секьюритизации ипотечных и иных активов участников группы ВТБ;
- предоставление услуг инфраструктуры в отношении сделок проекта «фабрика ИЦБ», реализуемого АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»;
- участие в нормативно-законодательной деятельности в целях создания благоприятных правовых и регулятивных условий для развития рынка секьюритизации.

Банк ВТБ (ПАО) выступает в роли банка счета ипотечных агентов и компаний специального назначения, расчетного агента и платежного агента, участвуя в оказании комплекса услуг по секьюритизации при поддержке АО ВТБ Капитал, выступающего в роли организатора, андеррайтера, агента по размещению и маркет-мейкера, а также ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий в роли специализированного депозитария ипотечного покрытия и следующих ипотечных агентов:

- ЗАО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 1» (ИНН 7743882080, ОГРН 1137746224220, дата государственной регистрации 15.03.2013 г., юридический адрес 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, управляющая организация - ООО «ТМФ РУС», адрес в интернете <http://www.vtb-bm-1.ru/>).
- АО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 2» (ИНН 7704588720, ОГРН 1137746839207, дата государственной регистрации 13.09.2013 г., юридический адрес 119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 10, строение 2А, управляющая организация – ООО «Тревеч-Управление», адрес в интернете <http://www.vtb-bm-2.ru/>).
- ООО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 3» (ИНН 7743935913, ОГРН 1147746918065, дата государственной регистрации 12.08.2014 г., юридический адрес 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, управляющая организация – ООО «ТМФ РУС»).

В течение 2015 и 2016 годов отсутствовали операции секьюритизации собственных активов Банка; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

Информация о переуступке прав требования

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2017 балансовая стоимость приобретенных прав требований составляет 553 661 790 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 31 011 329 тыс. рублей.

Приобретенные права требований преимущественно относятся к компаниям, занимающимся строительством, девелопментом и вспомогательными услугами, производством минеральных удобрений, добычей угля, финансовым посредничеством и нефтепереработкой (включая производство бензина).

Балансовая стоимость уступленных Банком требований за 2016 год составила 889 508 449 тыс. рублей, за 2015 год – 868 611 872 тыс. рублей.

Информация по сделкам уступки прав требований:

Заемщики	2016 год			2015 год		
	Сумма уступленных требований	В том числе сумма отнесенных к IV-V категории качества	Размер дохода(+)/убытка(-) от уступки прав требования	Сумма уступленных требований	В том числе сумма отнесенных к IV-V категории качества	Размер дохода(+)/убытка(-) от уступки прав требования
Крупные клиенты	882 669 061	678 051	+3 971 202/ -9 901 435	867 863 376	10 460 642	+2 802 499/ -6 858 092
Средние клиенты	1 196 541	24 345	+85 744/ -62 267	748 496	-	+201 634/ -626 120
Физические лица	5 642 847	-	+100 967/ -4 491 705	-	-	-
Итого	889 508 449	702 396	+4 157 913/ -14 455 406	868 611 872	10 460 642	+3 004 133/ -7 484 212

29. Движение денежных средств

В 2016 году приток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 1,5 млрд. рублей.

Сумма операций Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2016 году составила 226.1 млрд. рублей (в том числе 211.6 млрд. рублей конвертация акций ОАО «Банк Москвы»).

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2016 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в п. 25 «Резерв под обесценение и прочие резервы».

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в п. 30 «Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом».

30. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В Банке ВТБ (ПАО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО) и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления капиталом является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на рынках присутствия, при поддержании оптимальной величины и структуры капитала, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и лучшей практикой, а также происходящими изменениями в профиле деятельности Банка и складывающимися внешними условиями;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания достаточности капитала на покрытие рисков);
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных Заинтересованных лиц, способствующей росту их доверия и увеличению рыночной стоимости Банка.

Ключевыми стратегическими задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение выполнения требований регулирующих и надзорных органов к адекватности применяемой в Банке системы управления рисками и капиталом;
- развитие риск-культуры, повышение ответственности на различных уровнях управления в Банке при принятии решений о совершении операций, влекущих принятие рисков;
- обеспечение оптимального соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- обеспечение эффективного выявления (идентификации), измерения (оценки), ограничения (определения приемлемого уровня) и мониторинга уровня рисков;
- выявление и анализ возможных рисков по новым продуктам и услугам Банка, внедряемым в процессе укрепления конкурентных позиций Банка на рынках;
- поддержание надлежащей системы отчетности по рискам для информирования органов управления, уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц и эффективного мониторинга уровня рисков;
- постоянный контроль уровня достаточности капитала для покрытия рисков, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками и капиталом в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Стратегическая цель – поддержание оптимальной величины и структуры собственных средств (капитала) для обеспечения максимизации прибыли Банка, соблюдения ограничений на уровень принимаемых Банком рисков.

Управление капиталом в группе ВТБ направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- выполнение требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка ВТБ с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде, и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов.

1. Централизованное управление капиталом (определение потребности в капитале, аккумулирование Головным банком источников капитала и перераспределение между своими дочерними компаниями);
2. Вариантный подход к разработке и выбору решений (подготовка конкретных управленческих решений с учетом альтернативных возможностей – в части источников и форм привлечения дополнительного капитала и целевой структуры капитала).

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. Обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд. долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы Банка ВТБ(ПАО). На 01.01.2016 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 164 млрд. рублей, на 01.01.2017 – 136,5 млрд. рублей. В 2016 году субординированный займ включался в состав источников добавочного капитала в полном объеме.

Также в источники дополнительного капитала Банка включались субординированные кредиты, привлеченные до 1 марта 2013 года от VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG в рамках выпуска еврооблигаций 21 серии на сумму 1,5 млрд. долларов США и от OR ICB (Люксембург) в рамках выпуска еврооблигаций на сумму 400 млн. долларов США. 29 сентября 2015 года еврооблигации OR ICB (Люксембург) были погашены в соответствии с условиями выпуска. Общая сумма субординированных кредитов, привлеченных до 1 марта 2013 года и включенных в состав источников дополнительного капитала Банка, составила 84,2 млрд. рублей на 01.01.2017 и 103,8 млрд. рублей на 01.01.2016.

В июле 2014 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 350 млн. швейцарских франков. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 350 млн. швейцарских франков. На 01.01.2017 балансовая стоимость данного субординированного кредита, включенного в состав источников дополнительного капитала составила 20,8 млрд. рублей, на 01.01.2016 – 25,7 млрд. рублей.

В июле 2015 года Банк ВТБ (ПАО) завершил размещение привилегированных акций, включаемых в состав источников базового капитала, на сумму 307,4 млрд рублей в пользу Агентства по страхованию вкладов.

В мае 2016 произошла реорганизация ОАО Банка Москвы, в результате которой на баланс Банка ВТБ(ПАО) были переданы субординированные кредиты, привлеченные ОАО Банком Москвы: от компании KUZNETSKI CAPITAL S.A на сумму 400 млн. долл. США и от банка Royal Bank of Scotland plc на сумму 100 млн. долл. США, который был погашен по контрактному сроку 21.12.2016. Указанные субординированные инструменты включались в источники дополнительного капитала на 10.05.2016 в размере 7,4 млрд. рублей и на 01.01.2017 – 2,3 млрд. рублей.

С целью развития бизнеса дочерних организаций и обеспечения соблюдения ими регуляторных требований, Банк в течение всего года осуществлял вложения в капиталы дочерних банков и компаний, а также предоставлял дочерним банкам субординированные кредиты.

Одновременно с этим, снижение курса иностранной валюты привело к уменьшению балансовой величины привлеченных и предоставленных валютных субординированных кредитов.

В результате совместного действия перечисленных факторов собственные средства Банка выросли с 1 016,8 млрд. рублей на 01.01.2016 до 1 020,5 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2017.

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала):

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2015	(31 079 617)	9 312 139	(40 391 756)
Переоценка за период	(1 003 148)	6 007 335	(6 758 225)
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	(3 753 976)	(1 127 077)	(2 626 899)
Перенос в связи с выбытием	(1 261 290)	(1 261 290)	–
Сумма на 01.01.2016	(36 845 773)	12 931 107	(49 776 880)
Переоценка за период, в том числе	39 161 141	8 852 930	30 308 211
присоединение ОАО «Банк Москвы»	8 885 617	8 885 617	–
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив), в том числе	2 298 401	(1 521 899)	3 820 300
присоединение ОАО «Банк Москвы»	(1 776 760)	(1 776 760)	–
Перенос в связи с выбытием	(83 353)	(83 353)	–
Сумма на 01.01.2017	4 530 416	20 178 785	(15 648 369)

31. Информация об уровне достаточности капитала и об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

На 01.01.2017 и 01.01.2016 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка составляли:

	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016*, тыс. руб.
Базовый капитал	940 572 743	964 995 951
Основной капитал	940 572 743	964 995 951
Дополнительный капитал	79 927 878	51 774 523
Итого собственные средства (капитал)	1 020 500 621	1 016 770 474
Активы, классификация по группам риска п. 2.3 139-И:		
Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	764 860 585	839 099 269
Активы II	127 652 210	214 846 202
Активы III	1 872 369	28 229 500
Активы IV	4 417 052 363	4 370 342 539
Активы V	32 750 388	–
Требования с повышенными коэффициентами риска	1 429 644 156	709 903 982
Требования по потребительским кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам без обеспечения после 1 июля 2013 года	3 711 196	–
Требования по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 августа 2015 года	5 912	8 481
Требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, вложения в ценные бумаги нерезидентов и номинированных в иностранной валюте по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года	401 209 151	–
Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам величина основного долга по которым не превышает 50 млн. рублей и исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	53 457	–
Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	5 594 388	–
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	186 456 570	127 391 583
Требования к связанным с банком лицам	402 649 543	361 838 750
Требования к центральному контрагенту	1 837 425	1 310 412
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	103 400 904	181 399 520
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	495 791 431	409 714 819
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	160 708 555	171 027 771
Рыночный риск	752 921 831	763 156 702
Операционный риск	51 574 624	30 008 583
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11,1	13,2
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,9	11,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10,1	12,2
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	61,2	58,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	21,1	19,2
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	348,7	336,0

*. расчет с учетом фиксированного курса согласно требованиям письма Банка России от 28.09.2015 № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» для определения рублевого эквивалента активов, номинированных в иностранной валюте.

С 01.01.2016 было отменено решение Банка России о применении антикризисных мер в сфере банковского регулирования в целях снижения регулятивных рисков вследствие высокой волатильности валютных курсов.

В 2016 и 2015 годах Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) (далее – Н26) в качестве головной кредитной организации банковской группы на консолидированной основе. Начиная с 1 января 2016 года, Банк ВТБ (ПАО) ежемесячно рассчитывает Н26 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Расчет норматива Н26 осуществляется на основе данных головной организации банковской группы и участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

На 01.01.2017 года значение НКЛ по группе ВТБ составило 86,99% (при минимально допустимом размере – 70%).

В соответствии с Указанием Банка России № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк ВТБ (ПАО) раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (Н26) в составе консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в сети Интернет на странице по адресу <http://www.vtb.ru/>.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017 включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 090 434 985	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 090 434 985	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	1	1 090 434 985
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	–
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	6 699 443 871	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	136 478 025	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	32	136 478 025
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего,	46	134 424 589
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	114 413 756
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	312 122 697	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	98 853 127	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	96 991 996	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	96 991 996
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 861 131	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 861 131
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	65 902 084	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	65 902 084
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	12 457 323	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 591 212	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 591 212
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 956 783	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	–
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	7 848 520	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	–
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	–

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	Вложения в собственные акции (доли)	16	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала; собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	–
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 040 355 000	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	428 538 147	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	183 609 861
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	300 658	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	180 395
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	155 074 649	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	93 044 789

Показатель финансового рычага

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 года составило 9,7%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета показателя финансового рычага составила 7 973 472 224 тыс. рублей.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2016 года составляло 10,4%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета показателя финансового рычага составляла 7 283 833 274 тыс. рублей на 01.01.2016 г.

32. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Согласно «Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

1. Кредитный риск

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- кредитование;
- выдача гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- приобретение долговых ценных бумаг;
- приобретение прав (требований) по сделкам;
- предоставление займов в золоте и ценных бумагах;
- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- проведение торговых операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночные риски:

- процентный риск и валютный риск по структурной ОВП Банковской книги;
- рыночные риски Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства.

Валютный риск возникает при наличии открытых позиций по иностранным валютам в условиях вероятности неблагоприятных изменений рыночных обменных курсов.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженными риску изменения процентной ставки. Исходными данными для расчета процентных позиций являются операции с признаками, необходимыми для расчета потоков платежей, отражающими сумму транзакции и дату платежа.

Рыночные показатели (факторы риска) и виды операций Банка, влекущие возникновение иных видов рыночных рисков, определяются и классифицируются во внутренних документах Банка, в частности, в Положении о порядке управления рыночными рисками.

3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам.

4. Операционный риск

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка.

Значимыми для Банка являются также страновой (политический) риск и риски концентрации.

Обзор направлений концентрации рисков, присущих деятельности Банка в отчетном году

В связи с подверженностью в своей основной деятельности крупным кредитным рискам Банк проводит регулярный анализ уровня рисков кредитной концентрации на отдельные отрасли, страны, клиентские сегменты, крупнейших заемщиков (группы), виды кредитных продуктов и обеспечения.

В целях осуществления контроля над концентрацией рисков в указанных областях Банк устанавливает, с учетом регуляторных требований, и отражает во внутренней системе риск-аппетита, соответствующие показатели целевых уровней принимаемых рисков, позволяющие выявлять и ограничивать риски кредитной концентрации.

Банк также выявляет и анализирует риски концентрации по видам валют, финансовых инструментов и источников ликвидности.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В соответствии с «Положением о системе управления рисками в Банке ВТБ (ПАО)», утвержденным Наблюдательным советом, в Банке функционируют несколько структурных подразделений, осуществляющих на постоянной основе функции управления рисками и капиталом. Эти подразделения организационно и административно обособлены от структурных подразделений Банка, принимающих риски, а также от подразделения внутреннего аудита.

Основным подразделением по управлению рисками Банка является Департамент рисков, который отвечает за обеспечение функционирования и развития систем управления кредитными, рыночными и операционными рисками, системы консолидированного анализа рисков, а также за внедрение стандартов «Базель II», координацию риск-менеджмента в дочерних банках и финансовых организациях Банка и работы с потенциально-проблемной задолженностью. Департамент рисков также участвует в управлении риском ликвидности, осуществляемым ответственным подразделением Финансового департамента.

По состоянию на 01.01.2017 в структуре Департамента рисков функционировали:

1. Управление кредитных рисков;
2. Управление розничных кредитных рисков;
3. Служба экспертизы кредитных заявок;
4. Управление экспертизы кредитных заявок;
5. Управление рыночных рисков;
6. Управление операционных рисков;
7. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков;
8. Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса.

Функции, полномочия и порядок деятельности Департамента рисков и входящих в него структурных подразделений определяются положениями об этих подразделениях и другими нормативными актами и распорядительными документа Банка.

32.1. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в Политике управления кредитным риском (Кредитной политике) Банка, утверждаемой Правлением Банка, и детализируются в различных процедурах, методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В отчетном году продолжалась реализация подходов на основе концепции аппетита к риску. Высокоуровневый риск-аппетит Банка включает следующие базовые положения:

- величина возможных убытков по принимаемым Банком рискам (кредитный риск является для Банка наиболее существенным) не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Банка, в том числе в стрессовых условиях;
- в рамках своей деятельности Банк стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска.

Разработан перечень показателей риск-аппетита по кредитному риску, включая кредитную концентрацию.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка);
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

В Банке разработаны модели оценки кредитного риска на основе системы внутренних рейтингов (далее – ПБР) в соответствии с требованиями Банка России по ПБР (Положение № 483-П).

В рамках присоединения ОАО Банка Москвы к Банку ВТБ (ПАО) и включения розничного бизнеса в качестве бизнес – направления Банка, в отчетном году в составе Департамента рисков создано подразделение, в функции которого входит построение и развитие системы управления розничным кредитным риском в Банке.

В целях решения задачи по координации политики и методов управления розничным кредитным риском образованы следующие профильные коллегиальные органы:

- в масштабе Группы при Управляющем комитете Группы ВТБ – Комитет по розничным рискам Группы;
- в Банке – Комитет по розничным рискам.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- лимиты на уровень ожидаемых потерь по операциям, подверженным кредитному риску, определяемых на основе концепции PD-LGD;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента, в частности:
- на корпоративных клиентов устанавливаются: лимиты на проведение операций (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению) – кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.;
- на кредитные организации устанавливаются: кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

32.1.1. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск финансовых потерь из-за неисполнения контрагентами по торговым сделкам своих обязательств. Кредитный риск контрагента разделяется на Расчетный риск (Settlement risk) и Предрасчетный риск (Pre-Settlement risk).

Расчетный риск означает возможность потери всего номинала сделки в случае, если по ней не обеспечено условие предоплаты/предоставки в пользу Банка или условие поставка-против-платежа, и Банк исполняет свои обязательства при неисполнении обязательств контрагентом.

Предрасчетный риск заключается в возможной потере положительной для Банка справедливой стоимости заключенных с контрагентами ПФИ. Предрасчетный риск может быть существенно снижен в случае заключения с контрагентом соглашения о ликвидационном неттинге и маржировании. При этом в качестве основных принимаемых в обеспечение видов залога выступают рубли, валюта и ликвидные ценные бумаги.

Оценка кредитного риска контрагента в Банке проводится на основе методики Potential Future Exposure, подразумевающей построение распределения будущей возможной величины требований к контрагенту, основанного на параметрах заключенных сделок, договоров о неттинге и маржировании, а также исторической волатильности факторов риска и стоимости залогового обеспечения.

Управление кредитным риском контрагента и расчет экономического капитала под него осуществляется в рамках политики по управлению кредитным риском Банка. Для агрегирования кредитного риска контрагента с прочими видами кредитного риска, в дополнение к потенциальной величине кредитного риска рассчитывается также величина кредитного эквивалента, представляющая собой математическое ожидание величины требований к контрагенту.

При наличии существенной положительной корреляции между величиной требований к контрагенту и его вероятностью дефолта принимается консервативное допущение о потенциальной и ожидаемой величине требований в размере всего номинала сделки, с соответствующим влиянием на кредитные лимиты и необходимый размер капитала на покрытие риска.

Влияние снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам оценивается в рамках политики по управлению риском ликвидности и учитывается при расчетах показателя краткосрочной ликвидности (421-П).

Величина кредитного риска по ПФИ определяется Банком как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 01.01.2017 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 112 174 588 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге, – 48 533 967 тыс. рублей.

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.01.2017 года было учтено принятое обеспечение в виде структурных депозитов.

По состоянию на 01.01.2016 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

- по сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 113 924 708 тыс. рублей;
- по сделкам, не включенным в соглашение о неттинге, – 57 103 063 тыс. рублей.

При расчете величины кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.01.2016 года было учтено принятое обеспечение в виде структурного депозита.

Влияние обеспечения и неттинга, проводимого при расчете нормативов достаточности капитала, на уровень достаточности капитала Банка:

Наименование инструмента	На 01.01.2017, тыс. рублей		Среднее значение за 2016 год, тыс. рублей	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И
Балансовые активы	7 500 247 079	7 010 489 127	7 513 580 330	6 650 925 849
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	497 673 762	495 791 431	390 870 613	389 226 319
Сделки с производными финансовыми инструментами	183 657 253	160 708 555	227 359 731	186 441 046

Наименование инструмента	На 01.01.2016, тыс. рублей		Среднее значение за 2015 год, тыс. рублей	
	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Величина кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И	Величина кредитного риска после учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И
Балансовые активы	6 616 114 037	5 813 871 449	6 141 495 464	5 301 844 379
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	409 719 283	409 714 819	427 180 600	422 987 069
Сделки с производными финансовыми инструментами	193 496 753	171 027 771	168 738 673	143 038 993

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери:

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2017, тыс. руб.							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	6 556 953 882	386 302 669	29 977 069	19 189 955	24 137 839	312 997 806	278 749 163	238 772 837
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 076 442 502	365 355 290	26 583 508	19 189 943	24 137 335	295 444 504	261 742 780	219 041 797
1.2	Учтенные векселя	18 682 197	-	-	-	-	-	328 671	3 713 281
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 587 458	9 652 023	3 375 803	12	504	6 275 704	3 867 504	4 971 593
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	415 154 302	-	-	-	-	-	2 536 313	898 323
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	4 968	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	19 675	-	-	-	-	-	12 489	12 489
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	11 864 164	11 295 356	17 758	-	-	11 277 598	10 080 595	9 954 543
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	572 530	-	-	-	-	-	124 041	124 041
1.10	Прочие требования	5 626 086	-	-	-	-	-	56 770	56 770
2	Ценные бумаги	342 234 672	213 511	-	-	-	213 511	10 518 242	10 518 242
3	Прочие требования	260 435 633	2 778 974	425 325	149 900	49 202	2 154 547	6 708 633	6 708 633
4	Корреспондентские счета	112 540 047	-	X	X	X	X	40 183	40 183
5	Требования по получению процентных доходов	278 996 215	31 819 314	1 124 054	1 114 926	3 336 822	26 243 512	X	23 331 960
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	104 426 880	-	X	X	X	X	56 050 950	56 050 950
7	ИТОГО:	7 655 587 329	421 114 468	31 526 448	20 454 781	27 523 863	341 609 376	352 067 171	335 422 805

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2016, тыс. руб.							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	6 652 510 333	344 302 126	14 079 479	44 728 745	107 745 745	177 748 157	192 859 723	175 368 094
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 289 712 644	334 198 616	14 079 479	44 300 781	107 062 825	168 755 531	185 635 847	167 869 335
1.2	Учтенные векселя	1 731 586	-	-	-	-	-	54 705	327 653
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	12 123 744	1 726 248	-	396 874	-	1 329 374	2 024 599	2 033 652
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	308 284 098	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие кредитные требования (расчеты с биржей)	22 475 838	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие кредитные требования (прочие активы)	6 066	2 682	-	-	-	2 682	4 123	4 123
1.8	Прочие кредитные требования (аккредитивы)	9 846 690	8 374 580	-	31 090	682 920	7 660 570	5 139 422	5 132 304
1.9	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	-	-
1.10	Прочие требования	8 329 667	-	-	-	-	-	1 027	1 027
2	Ценные бумаги	18 211 562	36 858	-	-	-	36 858	279 993	279 993
3	Прочие требования	201 524 383	8 812 549	22 497	53 808	2 001 845	6 734 399	7 183 540	7 183 540
4	Корреспондентские счета	116 320 870	-	X	X	X	X	2 078	2 078
5	Требования по получению процентных доходов	202 224 785	18 034 378	229 589	1 636 506	2 289 465	13 878 818	X	16 512 010
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	101 469 712	-	X	X	X	X	52 795 644	52 795 644
7	ИТОГО:	7 292 261 645	371 185 911	14 331 565	46 419 059	112 037 055	198 398 232	253 120 978	252 141 359

В данных таблицах просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Доля просроченной задолженности в общей ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2016 увеличилась с 5,2% до 5,9%, что соответствует увеличению ее объема на 12,2% с 344 302 126 тыс. рублей до 386 302 669 тыс. рублей. Общий объем просроченной задолженности увеличился на 13,5% с 371 185 911 тыс. рублей до 421 114 468 тыс. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 33,0% до 335 422 805 тыс. рублей, из которых 238 772 837 тыс. рублей приходится на ссудную задолженность, 56 050 950 тыс. рублей – на непрофильные активы, 23 331 960 тыс. рублей – на требования по получению процентных доходов. На IV и V категории качества приходится 59,6% сформированных резервов по ссудной задолженности (70,7% в 2015 году) и 57,9% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (69,5% в 2015 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 20,4% до 201 777 282 тыс. рублей.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017, тыс. руб.		На 01.01.2016, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	6 556 953 882	278 996 215	6 652 510 333	202 224 785
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:				
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	386 302 669	31 819 314	344 302 126	18 034 378
5	Объем реструктурированной задолженности	2 735 565 378	x	2 537 287 318	x
6	Категории качества:	x	x	x	x
6.1	I	4 211 377 037	59 477 901	5 180 112 107	52 198 334
6.2	II	1 732 510 824	176 813 244	1 151 481 743	131 914 264
6.3	III	411 288 739	23 981 980	153 328 411	5 375 603
6.4	IV	108 422 578	8 954 958	83 028 258	2 767 844
6.5	V	93 354 704	9 768 132	84 559 814	9 968 740
7	Обеспечение, всего, в том числе:	47 328 779	x	18 424 485	x
7.1	I категории качества	28 422 439	x	14 817 776	x
7.2	II категории качества	18 906 340	x	3 606 709	x
8	Расчетный резерв на возможные потери	278 749 163	x	192 859 723	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	231 420 384	x	174 435 238	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	238 772 837	23 331 960	175 368 094	16 512 010
10.1	I	3 438 926	-	805 188	-
10.2	II	30 242 185	4 898 032	21 871 905	3 905 090
10.3	III	62 824 508	4 935 415	28 632 172	1 133 894
10.4	IV	51 944 634	3 992 002	49 360 948	1 834 640
10.5	V	90 322 584	9 506 511	74 697 881	9 638 386

В данной таблице под обеспечением следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

По итогам 2016 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 7,8% до 2 735 565 378 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам сократилась на 19% до 84 371 809 тыс. рублей. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к I и II категориям качества, незначительно снизилась до уровня 92%. Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

В данной таблице величина реструктурированных ссуд определена как сумма реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, методика в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением Банка России № 254-П.

Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда представлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например, если указанные соглашения предусматривают одно или несколько из следующих изменений условий первоначального договора по ссуде:

- увеличение сроков возврата основного долга и/или процентов по ссуде;
- снижение процентной ставки;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором увеличивается срок уплаты хотя бы одного платежа, при сохраняющемся окончательном сроке погашения задолженности;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором уменьшаются более близкие платежи и увеличиваются более дальние платежи в погашение основного долга и/или процентов по ссуде, при сохраняющихся общей сумме долга и окончательном сроке погашения задолженности;
- иное изменение существенного условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика.

32.2. Рыночные риски

Под рыночным риском понимается риск снижения финансового результата / капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей - факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей, и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям:

- оценка валютного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции);
- оценка рыночного риска Торговой книги;
- оценка процентного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

Процентный риск Банковской книги

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Исходными данными для расчета процентных позиций являются операции с признаками, необходимыми для расчета потоков платежей, отражающими сумму транзакции и дату платежа.

Расчет процентных позиций производится исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним. Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

Для сделок с плавающей ставкой необходимо наличие параметров пересмотра ставки (периодичность пересмотра, индекс пересмотра и ближайшая дата пересмотра).

Расчет процентных позиций осуществляется в разрезе валют, базовых сегментов (бизнес-сегмент), процентных инструментов, видов операций и временных интервалов.

Расчет процентных позиций осуществляется суммированием отдельных сделок. Для каждого бизнес-сегмента, процентного инструмента, вида операции и интервала в отчете рассчитывается средняя процентная ставка, взвешенная по сумме данного процентного инструмента.

В расчет процентных позиций не включаются статьи баланса, по которым не предусматривается начисление процентов, а также следующие процентные инструменты:

- инструменты, по которым в соответствии с действующими регуляторными требованиями сформированы резервы в размере, равном или более 50%;
- просроченная задолженность;
- резервы на возможные потери;
- прочие операции, проведение которых не оказывает влияние на процентный риск Банка.

Порядок расчета процентных позиций для целей оценки и анализа риска регулируется внутренними документами (решениями) Банка

Управление процентным риском Банковской книги включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

Департамент рисков ежемесячно представляет на КУАП анализ показателей, характеризующих риск изменения процентных ставок, включая анализ чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок; капитала, подверженного риску; чистого процентного дохода; прибыли, подверженной риску, а также анализ чувствительности. Оценка производится с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager.

С целью снижения риска изменения процентных ставок Казначейство управляет рисками и осуществляет их хеджирование, в том числе путем заключения срочных сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки в рамках лимитов и параметров, установленных КУАП.

Сведения о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

В состав торгового портфеля Банка входят следующие финансовые активы (инструменты): облигации, акции, производные инструменты на акции и облигации, деривативные продукты на иностранную валюту и процентные ставки, а также на иные базисные активы.

Позиции по указанным инструментам рассчитываются в соответствии с методикой определения текущей справедливой стоимости, утвержденной приказом Банка.

Валютный риск структурной ОВП Банковской книги

Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR (Value-at-Risk), позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости структурных позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале.

Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

Базой для модели VaR, применяемой Банком, служит подход на основе исторических данных, который также учитывает взаимозависимость обменных курсов.

В качестве базовой (безрисковой) валюты баланса выступает российский рубль.

При расчете VaR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

- величины открытых валютных позиций Банка на соответствующие отчетные даты;
- данные по обменным курсам за последние 2 года;
- доверительный интервал – 95%;
- период владения – 1 рабочий день.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Расчет экономического капитала на покрытие валютного риска производится исходя из текущего значения величины структурной ОВП и гипотетического стресс-сценария.

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2017

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	55 085 548	47 668 574	70 861 308	136 542 900	310 158 330
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	60 383 585	–	–	–	60 383 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 556 233	33 087 075	3 501 215	3 031 804	439 176 327
Чистая ссудная задолженность	3 855 605 631	2 363 736 539	146 102 128	49 370 956	6 414 815 254
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 028 146 377	118 573 562	–	42 096 382	1 188 816 321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	331 097 828	12 965 137	6 970 812	–	351 033 777
Требования по текущему налогу на прибыль	50	–	–	–	50
Отложенный налоговый актив	12 457 323	–	–	–	12 457 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 122 697	–	–	–	312 122 697
Прочие активы	229 603 600	97 302 774	9 603 626	3 514 252	340 024 252
Итого активов	6 284 058 872	2 673 333 661	237 039 089	234 556 294	9 428 987 916
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 054 370 634	–	–	–	1 054 370 634
Средства кредитных организаций	617 687 148	708 030 828	153 152 862	111 883 679	1 590 754 517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 784 357 427	2 101 884 895	138 152 547	84 294 485	5 108 689 354
Вклады физических лиц	333 876 651	166 175 174	38 254 343	1 268 285	539 574 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 068 328	–	–	–	80 068 328
Выпущенные долговые обязательства	88 085 187	12 602 157	5 024 375	–	105 711 719
Обязательство по текущему налогу на прибыль	453 979	–	–	–	453 979
Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	–	–	–	7 848 520
Прочие обязательства	51 900 011	52 764 398	526 530	1 712 262	106 903 201
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 959 260	109 968	1 553	3 724 182	16 794 963
Итого обязательств	4 697 276 515	2 875 392 246	296 857 867	201 614 608	8 071 595 215

По состоянию на 01.01.2017 по графе «Прочие валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в швейцарских франках и китайских юанях.

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2016

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	107 732 390	20 652 184	93 505 916	64 130 462	286 020 952
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	34 753 047	–	–	–	34 753 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 986 121	101 568 268	–	3 698 783	591 253 172
Чистая ссудная задолженность	3 374 962 441	2 998 068 227	121 138 231	27 674 801	6 521 843 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 023 785 698	157 316 082	–	68 870 653	1 249 972 433
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	315 580 045	16 695 009	8 714 589	–	340 989 643
Требования по текущему налогу на прибыль	50	–	–	–	50
Отложенный налоговый актив	18 378 126	–	–	–	18 378 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 709 022	–	–	–	88 709 022
Прочие активы	176 538 590	70 979 704	3 653 825	11 509 022	262 681 141
Итого активов	5 626 425 530	3 365 279 474	227 012 561	175 883 721	9 394 601 286
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 519 255 171	–	–	–	1 519 255 171
Средства кредитных организаций	484 526 340	881 806 588	211 084 940	87 470 274	1 664 888 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 947 780 292	2 304 224 498	93 301 164	131 478 755	4 476 784 709
Вклады физических лиц	15 561 620	22 943 522	5 436 604	162 588	44 104 334
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 480 967	–	–	–	87 480 967
Выпущенные долговые обязательства	115 070 080	69 032 432	18 317 131	5 507	202 425 150
Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
Отложенное налоговое обязательство	21 358 145	–	–	–	21 358 145
Прочие обязательства	43 632 117	42 281 618	1 707 406	1 755 475	89 376 616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 896 315	3 037	–	–	6 899 352
Итого обязательств	4 241 561 047	3 320 291 695	329 847 245	220 872 599	8 112 572 586

По состоянию на 01.01.2016 по графе «Прочие валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в швейцарских франках и китайских юанях.

Рыночный риск Торговой книги и рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций Торговой книги при реализации сценариев «Moderate» («умеренный») и «Severe» («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка;
- для оценки волатильности финансового результата по Торговой книге – показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования.

Расчет показателей рыночного риска по торговым операциям осуществляется для каждого Иницилирующего подразделения, а также в разрезе направлений деятельности подразделений.

Основными допущениями / параметрами, которые применяются при расчете VaR по данному риску, являются следующие:

- исторический период – 2 года;
- горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

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

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

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

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

Расчет величины экономического капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (в т.ч. по долговым инструментам Казначейского портфеля) осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

32.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

По управлению риском ликвидности в Банке установлено следующее распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений:

Комитет по управлению активами и пассивами:

- рассматривает и одобряет проекты нормативных актов относительно контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правил фондирования операций Банка, порядка взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности, определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;
- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами.

Казначейство Финансового департамента:

- осуществляет ведение позиции по счетам "Ностро" Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;
- в целях оперативного управления и контроля риска ликвидности ежедневно прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, а также моделирует изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;
- с установленной КУАП периодичностью информирует КУАП и другие коллегиальные органы Банка в соответствии с их компетенцией о текущем и прогнозном состоянии ликвидности с учетом оперативных данных о последних ее изменениях;
- осуществляет оперативный контроль за соблюдением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- в целях покрытия разрывов ликвидности заключает с Банком России сделки РЕПО с бумагами Казначейского портфеля;
- проводит операции по регулированию валютной структуры ликвидности;
- готовит предложения КУАП по установлению внутренних ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности;
- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП План мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности кредитной организации, в т.ч. принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса недостаточной ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению.

Управление рыночных рисков Департамента рисков:

- осуществляет анализ и количественную оценку риска ликвидности;
- анализирует сценарии возможных резких (стрессовых) изменений ликвидности и оценивает устойчивость Банка к этим изменениям (стресс-тестирование);
- на регулярной основе подготавливает управленческую отчетность о состоянии риска ликвидности Банка;
- подготавливает предложения об установлении внутренних нормативов ликвидности.

Оценка рисков ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности, используются следующие методы и подходы:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- осуществление ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- выявление и анализ влияния иных внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогнозирование их изменения.

В целях управления *рыночными рисками и риском ликвидности* утверждаются лимиты и предупреждающие ориентиры – триггеры в рамках системы риск-аппетита.

С целью оперативного регулирования непрогнозируемого оттока ликвидности Казначейством Финансового департамента формируется отдельный портфель ценных бумаг, соответствующих установленным требованиям (далее по тексту – Казначейский портфель).

Казначейский портфель формируется преимущественно из ценных бумаг, вложения в которые рассматриваются Банком России в качестве ликвидных активов при расчете нормативов ликвидности и включены в Ломбардный список с возможностью привлечения средств в форме сделок РЕПО или ломбардных кредитов.

Объем казначейского портфеля на 01.01.2017 составлял 511 млрд. рублей и 489 млрд. рублей на 01.01.2016. Размер портфеля определяется таким образом, чтобы возможный объем привлеченных денежных средств за счет операций РЕПО с Банком России (с учетом действующих дисконтов) покрывал вероятный отток денежных средств на горизонте 20 рабочих дней.

В Банке разработан порядок действий подразделений Банка в случае возникновения кризиса ликвидности либо появления угрозы такого кризиса. Кризис ликвидности – для целей настоящего документа – ситуация, в которой невозможно своевременное и полное выполнение Банком своих денежных обязательств, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. План восстановления ликвидности – комплекс мероприятий по преодолению кризиса ликвидности.

Решение о введении в действие Плана восстановления ликвидности принимает КУАП Банка на основании предложений, выносимых Департаментом рисков или Казначейством Финансового департамента. Вопросы проведения отдельных мероприятий, направленных на восстановление ликвидности, могут выноситься на рассмотрение Правления Банк ВТБ (ПАО).

Вопрос о введении в действие Плана восстановления ликвидности выносится на рассмотрение КУАП на основании Индикаторов возникновения кризиса ликвидности. Индикаторы разделяются на внешние, т.е. отражающие состояние российского и международного финансовых рынков и экономики в целом, и внутренние, отражающие состояние ликвидности Банка.

Методология для определения экономического капитала

Под экономический капиталом (далее – ЭК) понимается необходимый для покрытия рисков капитал, а именно: величина финансовых средств, требующихся для покрытия непредвиденных потерь Банка вследствие его подверженности рискам, присущим банковской деятельности. ЭК определяет количественные требования к размеру имеющихся собственных средств (доступных финансовых ресурсов), способных обеспечить финансовую устойчивость деятельности Банка и достижение его стратегических целей.

Действующая в Банке методология ЭК является одним из элементов внутренней процедуры оценки достаточности капитала и сформирована в контексте построения и дальнейшего развития системы управления рисками и капиталом, в том числе подходов к интегральной количественной оценке рисков, принимаемых Банком. При этом учтены требования и рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, а также лучшие практики управления рисками.

Методология ЭК включает в себя:

- формализованные подходы к учету видов рисков, присущих деятельности Банка, в рамках определения ЭК Банка, в т.ч.:
- выделение существенных видов риска, подлежащих индивидуальной количественной оценке в рамках ЭК (включая кредитный риск, рыночные риски, операционный риск, риск концентрации, риск недвижимости);
- обобщенный учет прочих видов рисков, оцениваемых преимущественно экспертными/качественными методами (например, репутационный и стратегический риски), в составе специального буфера капитала, включаемого в расчет ЭК;
- методики расчета фактической величины ЭК по каждому индивидуально учитываемому виду рисков, а также способы оценки размера буфера капитала;
- порядок определения совокупной величины ЭК Банка как результата агрегирования ЭК по всем видам рисков и буфера, планирования ЭК, его аллокации по различным объектам управленческого учета (в т.ч. бизнес-линиям, подразделениям, банковским продуктам), стресс-тестирования ЭК.

Сведения об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, кроме сделок РЕПО (Примечание 13)

Структура и фактический объем активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России по состоянию на 01.01.2017 (без учета дисконта):

- средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 236-П – 9,4 млрд. рублей (на 01.01.2016 – 104,0 млрд. рублей).
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами, в соответствии с Положением Банка России № 312-П – 1 266,0 млрд. рублей (на 01.01.2016 – 1600,0 млрд. рублей).
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным золотом, в соответствии с Положением Банка России № 362-П – 78,0 млрд. рублей (на 01.01.2016 – 30,0 млрд. рублей).

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.17 (без учета дисконта):

- в соответствии с Положением Банка России по 312-П – 760 млрд. руб.;
- в соответствии с Положением Банка России 236-П – 9,4 млрд. руб.

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.16 (без учета дисконта):

- в соответствии с Положением Банка России по 312-П – 1 013 млрд. руб.;
- в соответствии с Положением Банка России 236-П – 104 млрд. руб.

32.4. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, нарушением их функционирования персоналом Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также в результате воздействия внешних факторов.

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- самооценка операционных рисков;
- сценарный анализ операционных рисков (для этих целей могут использоваться различные подходы и различные сценарии, в том числе стрессовые сценарии).

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

32.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Риск инвестиций охватывает вложения Банка в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи паевых инвестиционных фондов, не входящие в торговый портфель для целей расчета рыночного риска.

На 01.01.2017 сумма долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель и учитываемых по себестоимости, составила 886 063 799 тыс. руб., на 01.01.2016 составляла 917 803 056 тыс. рублей.

Убыток от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, за 2016 год составил 3 053 439 тыс. руб. За 2015 год получена прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в сумме 375 632 тыс. рублей.

За 2016 год объем сформированных резервов на возможные потери в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составил 30 985 596 тыс. рублей (за 2015 год 17 531 066 тыс. рублей), объем восстановленного резерва – 18 878 882 тыс. рублей (за 2015 год 6 393 258 тыс. рублей).

Сумма полученных дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги дочерних и зависимых компаний, не входящие в торговый портфель, за 2016 год составила 46 919 351 тыс. рублей, за 2015 год – 49 569 512 тыс. рублей (Примечание 36).

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, главным образом представлены акциями (долями) финансовых организаций.

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, за исключением вложений, уменьшающих величину собственных средств (капитала) Банка, при расчете нормативов достаточности капитала учитываются с повышенными коэффициентами риска с учетом применения «переходного периода» в соответствии с пунктом 8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги (финансовые организации) и отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка на состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Сумма вложений в финансовые организации *	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %	Сумма вложений в финансовые организации *	Сумма вложений, вычитаемых из расчета капитала	Процент вложений подлежащих вычету, %
Базовый капитал	306 016 435	183 609 861	60%	413 272 702	165 309 081	40%
Добавочный капитал	658	395	60%	658	263	40%
	428 575 165	171 430 066	40%	542 942 789	325 765 673	60%

* - Сумма вложений определена в соответствие с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

По состоянию на 01.01.2017 сумма вложений в долевые ценные бумаги с повышенными коэффициентами при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составила 329 857 662 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 224 940 041 тыс. рублей).

32.6. Прочие виды рисков

Правовой риск

Правовой риск характеризуется тем, что действующее российское законодательство подвержено частым изменениям, является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, Банк ВТБ (ПАО) проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. Банк ВТБ (ПАО) осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность, в связи с чем вероятность возникновения рисков, связанных с вступившими в силу изменениями законодательства, оценивается как незначительная.

Банк ВТБ (ПАО) отслеживает и своевременно реагирует на происходящие изменения в законодательстве, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменения норм законодательства.

Банк ВТБ (ПАО) не участвовал в 2016 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (далее - репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

На протяжении всей деятельности Банка ВТБ (ПАО) с момента его учреждения (1990 год) не возникало ситуаций, серьезно угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей Банка ВТБ (ПАО) всегда являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов.

В течение последних лет Банк ВТБ (ПАО) демонстрировал рост по всем основным показателям банковской деятельности. Сбалансированное продуктивное предложение и качественное клиентское обслуживание позволили Банку ВТБ (ПАО) выйти на лидирующие позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Клиентами Банка ВТБ (ПАО) являются как государственные структуры, так и ведущие российские компании.

Высокая деловая репутация Банка ВТБ (ПАО) в российских и международных деловых кругах из года в год подтверждается присвоением различных наград и титулов авторитетными международными организациями и изданиями.

В целях дальнейшего укрепления имиджа Банка ВТБ (ПАО) как открытой, прозрачной, ориентированной на инвесторов компании, в Банке ВТБ (ПАО) в апреле 2009 года было принято решение о создании Консультационного совета акционеров Банка ВТБ (ПАО). Этот независимый консультативный орган призван обеспечить эффективный диалог между Банком ВТБ (ПАО) и его миноритариями.

Укреплению имиджа Банка ВТБ (ПАО) также весьма способствовало введение в сентябре 2011 года института Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь Банка ВТБ (ПАО) обеспечивает соблюдение органами и работниками Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров Банка ВТБ (ПАО), а также организацию взаимодействия между Банком и его акционерами.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Federal Security Authority (FSA). С 2008 года в Банке ВТБ (ПАО) действует Положение об информационной политике, которое в том числе устанавливает правила защиты конфиденциальной и инсайдерской информации.

В 2016 году в Банке было введено в действие Положение «О порядке управления репутационным риском Банка ВТБ (ПАО)», которое определяет:

- общие принципы и подходы управления репутационным риском;
- участников процесса управления репутационным риском и их функции;
- методы выявления и оценки репутационного риска;
- порядок мониторинга репутационного риска;
- инструменты минимизации и предупреждения возникновения репутационного риска;
- подход к верификации Буфера для определения потребности в капитале на покрытие репутационного риска;
- внутренний контроль за управлением репутационным риском и отчетность.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк ВТБ (ПАО) рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Банка учитывать изменение внешних факторов.

В целях снижения стратегического риска в Банке ВТБ (ПАО) существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и уточнение/пересмотр стратегии и долгосрочной программы развития (далее – ДПР), сформированная в соответствии с лучшей практикой.

В соответствии с Уставом Банка ВТБ (ПАО) определение приоритетных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению. В Банке ВТБ (ПАО) для оказания поддержки Наблюдательному совету по этому направлению его деятельности создан Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегии развития и ДПР группы ВТБ. Процесс разработки стратегии и ДПР осуществляется совместно с подразделениями Банка ВТБ (ПАО), также при необходимости привлекаются внешние консультанты.

При разработке стратегии и ДПР Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущей позиции Банка ВТБ (ПАО) в конкретном рыночном сегменте, а также достижений за последние 3-5 лет. Сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений Банка ВТБ (ПАО) оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, конкретные мероприятия, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ Банка ВТБ (ПАО) для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении. Для функций поддержки и контроля проводится анализ текущего состояния и успешности реализации предшествующей стратегии, а также устанавливаются стратегические цели и определяются мероприятия для проведения необходимых преобразований и обеспечения поддержки реализации стратегий по бизнес-направлениям. В результате консолидации стратегий по бизнес-направлениям и функциям поддержки и контроля формируется стратегия развития группы ВТБ и ДПР.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет регулярный мониторинг выполнения стратегии и ДПР, принимает активное участие в разработке бизнес-планов данных направлений бизнеса. С 2015 года в соответствии с директивами Правительства и решениями Наблюдательного совета Банк ВТБ (ПАО) ежегодно привлекает независимого аудитора для проведения аудита ДПР по итогам года. Мониторинг достижения основных целей стратегии и параметров ДПР включает в себя контроль выполнения основных бизнес-целей и реализации стратегических инициатив, позволяет идентифицировать проявление факторов стратегического риска внутри группы ВТБ и во внешней среде, принимать оперативные меры по снижению их влияния на бизнес группы ВТБ. Если в результате мониторинга выявляется, что изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса требуют актуализации целей и задач, определенных стратегией и ДПР, возможно рассмотрение вопросов о целесообразности внесения корректировок в сценарии стратегического развития в установленном порядке.

В 2016 г. утверждено Положение «О порядке управления стратегическим риском Банка ВТБ (ПАО)», описывающее основные принципы, этапы и методы управления данным видом риска в соответствии регуляторными требованиями и рекомендациями Банка России, в частности, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

33. Основные положения стратегии в области управления рисками

В отчетном периоде действовала в основном «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная Наблюдательным советом 29.01.2016 (протокол № 2), которая была актуализирована решением Наблюдательного совета Банка от 02.11.2016 (протокол № 17).

В части, касающейся вопросов управления рисками, данная Стратегия содержит положения по следующим ключевым направлениям:

- стратегические цели и задачи развития системы управления рисками (СУР) Банка;
- общие принципы организации СУР;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные положения риск-аппетита;
- основные принципы и подходы к организации стресс-тестирования значимых рисков и к отчетности о рисках.

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на рынках присутствия, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Стратегия управления рисками нацелена на формирование и развитие эффективной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабу деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям развития бизнеса и интересам его акционеров и других заинтересованных лиц.

Выстраивание и совершенствование системы управления рисками в Банке осуществляется на базе регуляторных требований и рекомендаций Банка России, лучшей банковской практики и общепризнанных международных стандартов, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка подлежит систематическому (не реже 1 раза в год) пересмотру в целях актуализации.

Политика Банка ВТБ (ПАО) в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения кредитных рисков состоит в:

- установлении индивидуальных (на заемщиков/группы связанных заемщиков) и портфельных лимитов (на отрасли, страны, продукты);
- требованиях к заемщикам по предоставлению обеспечения или поручительств/ гарантий;
- осторожном подходе к кредитованию «проблемных» секторов экономики.

Для целей снижения (ограничения) рыночного риска по Торговой книге и Казначейскому портфелю ценных бумаг Банк применяет систему лимитов, включающую: лимиты риска (например, лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов и портфелям), лимиты «стоимости под риском» (VaR), стресс-лимиты, лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс») и лимиты чувствительности.

Лимиты риска по конкретным долговым ценным бумагам устанавливаются соответствующим уполномоченным комитетом Банка.

Департамент рисков осуществляет ежедневный последующий контроль соблюдения лимитов рыночного риска и информирует об использовании лимитов бизнес-подразделения и Департамент внутреннего аудита.

Ограничения валютного риска включают: внутренние лимиты «стоимости под риском» (VaR) по открытым валютным позициям (ОВП), лимиты величины допустимых убытков («стоп-лосс»), установленные КУАП по торговым операциям, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России.

К методам снижения (контроля) риска ликвидности относятся:

- установление и контроль за соблюдением внутренних показателей (нормативов, лимитов) ликвидности, в том числе: (1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); (2) лимитов ликвидности Казначейского портфеля, отслеживаемых ежедневно;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- формирование Казначейского портфеля ценных бумаг, под который предоставляется финансирование от Банка России посредством осуществления операций «репо» и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;
- разработка и реализация оперативных решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования) по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

Сведения о составе и периодичности внутренней отчетности

Состав и порядок представления отчетности по кредитному риску в Банке определяется внутренними документами, в частности, Положением о мониторинге кредитного портфеля, в соответствии с которым на регулярной основе формируются отчеты о состоянии кредитного портфеля и принятом кредитном риске.

Отчеты предоставляются руководству Департамента рисков (ДР), Комитету по управлению кредитными рисками (КУКР), Комитету по розничным рискам (КРР) и Правлению Банка, в частности:

- Правлению – 2 раза в год представляется отчет об исполнении Кредитной политики;
- КУКР – ежеквартально представляется отчет о мониторинге кредитного портфеля;
- КРР – ежемесячно представляется отчет о мониторинге розничного кредитного портфеля;
- Руководству ДР – ежедневно/ еженедельно/ ежемесячно/ ежеквартально представляются отчеты установленного формата, касающиеся состояния кредитного риска.

В указанных отчетах отражается информация о возникновении и динамике просроченной задолженности, о резервах по стандартам РСБУ и МСФО, структуре кредитного портфеля по статусам кредитной задолженности, величине ожидаемых потерь в разрезе подразделений Банка, вопросы отраслевой и страновой концентрации кредитного риска, обеспечения и пр.

Отчет о **рыночных рисках** Банка ежемесячно представляется на рассмотрение КУАП и руководства Банка (в составе материалов внутренней управленческой отчетности), который включает:

- информацию о величине рыночного риска по Торговой книге;
- информацию о величине рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг Казначейства;
- информацию о величине валютного и процентного риска по Банковской книге;
- информацию о величине и использовании установленных лимитов по состоянию на отчетную дату;
- информацию об изменении указанных показателей в отчетном периоде;
- информацию о фактах превышения лимитов в течение отчетного периода;
- информацию о достижении контрольных значений (триггеров);
- в случае необходимости – предложения по осуществлению хеджирования, изменению позиций и/или лимитов на принятие рыночного риска.

Ежедневная отчетность о состоянии рыночного риска и о соблюдении лимитов по торговым операциям представляется в адрес профильных бизнес-подразделений и руководства Банка.

По **рisku ликвидности** Банка подготавливается ежемесячный отчет в рамках отчетности о состоянии финансовых рисков Банка и его дочерних/ зависимых компаний, представляемого на рассмотрение КУАП. Отчет содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования». Кроме того, отчет содержит информацию о фактическом значении аппетита к риску, динамике запаса ликвидных активов и результатах стресс-тестирования.

Ежедневный отчет о фактическом значении ликвидных и высоколиквидных активов, а также о ликвидности Казначейского портфеля представляется Казначейству и руководству Департамента рисков.

Казначейство подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Банка и представляет на КУАП еженедельный отчет.

Подготовка отчетности по **операционным рискам** осуществляется на ежеквартальной основе. Отчетность формируется в разрезе направлений деятельности Банка, категорий операционного риска. Регулярная отчетность по операционным рискам может включать показатели операционного риска, полученные по результатам сбора сведений о событиях операционного риска и их последствиях, проведения самооценки рисков и контрольных процедур; мониторинга ключевых индикаторов риска; проведения сценарного анализа.

Политика в области обеспечения исполнения обязательств клиентами, периодичность оценки обеспечения

Основными способами обеспечения исполнения обязательств клиента перед Банком являются: залог (в том числе залог векселей с залоговым индоссаментом), поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок.

При проведении экспертизы залоговой сделки, которая проводится подразделением Банка самостоятельно или с привлечением независимого оценщика, осуществляется определение рыночной, залоговой стоимости предмета залога, проверка фактического наличия и состояния предмета залога.

Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

- некотируемые ценные бумаги;
- доли в уставном капитале общества;
- предприятия как имущественные комплексы;
- недвижимость (включая объекты незавершенного строительства);
- определенные виды сложного (специализированного, уникального) технологического оборудования, устойчивый рынок которого отсутствует;
- право аренды земельных участков и право аренды помещений;
- имущество, при оценке которого должны быть учтены его уникальные индивидуальные свойства;
- оборудование, имеющее срок эксплуатации более 2-х лет;
- оборудование, по которому недостаточно представлена информация о ценах в общедоступных источниках;
- транспортные средства (за исключением товаров в обороте), строительная и самоходная техника.

При проведении проверки фактического наличия предмета залога определяется:

- фактическое наличие предмета залога, его состояние, условия его хранения;
- соответствие фактического наличия предмета залога данным бухгалтерского учета залогодателя;
- необходимость приведения документов по предмету залога в соответствие с фактическим наличием и состоянием;
- возможность идентификации предмета залога и его отделения от имущества аналогичного вида, принадлежащего третьим лицам;
- доступность предмета залога для осуществления контроля за его состоянием;
- выборочно право собственности залогодателя на товарно-материальные ценности по имеющимся правоустанавливающим и товарораспорядительным документам;
- условия, требуемые для обеспечения сохранности предмета залога.

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

- раз в полгода, если привлечение независимого оценщика является обязательным согласно законодательству Российской Федерации, либо в случае наличия информации о существенном изменении стоимости заложенного имущества (если предусмотрено обязательство клиента предоставлять отчет независимого оценщика);
- раз в год, если независимая оценка требуется согласно нормативным актам Банка.

На портфельном уровне Банк устанавливает лимиты на объем необеспеченных кредитов (в зависимости от типа клиента, рейтинга, уровня принятия решения).

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Проверка предмета залога, оформленного по кредитам клиентам крупного и среднего бизнеса, осуществляется с выездом на место в зависимости от вида:

- оборудование, строительная и самоходная техника, воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, иные суда, объекты незавершенного строительства – не реже 1 раза в полугодие;
- объекты недвижимости (за исключением объектов незавершенного строительства) – не реже 1 раза в полугодие; при предоставлении Залогодателем фотографий Предмета залога – не реже 1 раза в год;
- транспортные средства – не реже 1 раза в 4 месяца;
- товары в обороте – не реже 1 раза в месяц;
- при обнаружении факторов залогового риска транспортные средства, строительная и самоходная техника – не реже 1 раза в месяц.

На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, для целей формирования резервов определяется справедливая стоимость по предметам залога, относящимся к I и II категориям качества обеспечения. При определении справедливой стоимости предмета залога одновременно проводится оценка ликвидности предмета залога исходя из оценки возможности реализации предмета залога на рынке по указанной справедливой стоимости в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Обязательства Банка по возврату обеспечения наступают при исполнении клиентом обязательств по кредитной сделке (принятое в залог имущество подлежит передаче Банком залогодателю; залог недвижимого имущества, залог доли или части доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью и имущества прекращается после погашения записи о регистрации соответствующим государственным органом регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; в Федеральную налоговую палату направляется уведомление об исключении сведений о залоге движимого имущества).

Сведения о методах, используемых Банком для снижения операционного риска

Ключевыми механизмами снижения (контроля) операционных рисков в Банке являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка, которые подлежат обязательному согласованию со службами внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;

- использования механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- ограничение доступа к материальным активам;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Вышеперечисленные меры по снижению операционных рисков дополняются программами страхования по соответствующим направлениям деятельности Банка.

34. Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на основе информации, предоставленной внутри Банка ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства в млрд. рублей, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок:

На 01.01.2017	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Доллар США	1 037,5	1 149,4	455,1	126,2	480,0	188,9	192,5	3 629,6
Российский рубль	594,0	1542,7	474,9	490,1	1 006,0	482,7	476,1	5 066,5
Евро	139,8	73,9	29,1	44,0	37,6	5,2	16,1	345,7
Прочие валюты	61,1	204,9	51,5	98,2	111,4	80,3	85,8	693,2
Итого активы	1 832,4	2 970,9	1 010,6	758,5	1 635,0	757,1	770,5	9 735,0
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 081,8	1 254,1	255,1	227,2	258,7	9,1	103,1	5 189,1
Доллар США	1 052,7	429,5	320,8	335,5	733,0	713,1	269,0	3 853,6
Евро	172,6	42,1	22,9	35,4	72,2	58,3	3,4	406,9
Прочие валюты	209,0	178,5	52,8	39,1	170,1	68,5	85,0	803,0
Итого обязательства	4 516,1	1 904,2	651,6	637,2	1 234,0	849,0	460,5	10 252,6
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(2 683,7)	1 066,7	359,0	121,3	401,0	(91,9)	310,0	(517,6)

На 01.01.2016	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Доллар США	1 441,5	610,7	392,1	765,7	496,8	447,1	147,9	4 301,8
Российский рубль	651,7	557,1	357,7	538,5	1 149,0	839,7	461,9	4 555,6
Евро	227,1	25,0	19,0	18,9	12,8	5,6	6,0	314,4
Прочие валюты	55,2	128,8	117,1	133,8	245,4	6,8	100,0	787,1
Итого активы	2 375,5	1 321,6	885,9	1 456,9	1 904,0	1 299,2	715,8	9 958,9
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	2 807,3	810,9	327,2	149,5	230,9	74,0	106,5	4 506,3
Доллар США	798,2	600,5	509,2	439,2	1 116,0	680,1	313,8	4 457,0
Евро	175,8	31,2	29,5	115,5	13,5	18,9	11,0	395,4
Прочие валюты	107,1	141,0	31,0	170,5	264,5	25,7	100,0	839,8
Итого обязательства	3 888,4	1 583,6	896,9	874,7	1 624,9	798,7	531,3	10 198,5
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 512,9)	(262,0)	(11,0)	582,2	279,1	500,5	184,5	(239,6)

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2017:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	200	(27,0)	(400)	54,0
Доллары США	60	4,9	(8)	(0,7)

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2016:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	400	(72,5)	(400)	72,5
Доллары США	25	2,0	(25)	(2,0)

Валютная позиция Банк ВТБ (ПАО) и расчет VaR, в эквиваленте млрд. рублей:

Валюта	Открытые позиции, на 01.01.2017	Открытые позиции, на 01.01.2016
Доллары США	191,2	179,3
Евро	41,2	46,6
Белорусский рубль	7,5	6,0
Шведская крона	7,2	-
Японская иена	6,7	0,6
Грузинский лари	4,5	4,9
Армянский драм	4,5	6,3
Швейцарский франк	4,4	(1,6)
Украинская гривна	3,8	(9,5)
Ангольская кванза	3,1	2,6
Австралийский доллар	1,8	3,6
Гонконгский доллар	0,3	-
Тройская унция золота	(0,4)	3,0
Казахстанский тенге	(0,8)	1,1
Китайский юань	(1,7)	(0,5)
Азербайджанский манат	(4,3)	1,1
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(4,5)	(9,9)
Норвежская крона	(7,0)	2,7

Валюта	Открытые позиции, на 01.01.2017	Открытые позиции, на 01.01.2016
Дирхам ОАЭ	-	1,6
Турецкая лира	-	(0,2)
Индийская рупия	-	(0,2)
Серебро	-	(0,1)
Прочие	(0,1)	0,1
Итого:	257,4	237,5

Валютная позиция Банка ВТБ (ПАО) и расчет VaR, в эквиваленте млрд. рублей:

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2017:

Открытая валютная позиция 257,4;

VaR 6,46

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2016:

Открытая валютная позиция 237,5;

VaR 5,3

Глубина исторической выборки - последние 2 года

Доверительный уровень 95%

Горизонт расчета 1 рабочий день

Ценовой риск

Анализ чувствительности Банка ВТБ (ПАО) к ценовому риску проводится с использованием методики VaR.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен рыночному риску, который представляет собой риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Банка по Международными стандартами финансовой отчетности вследствие влияния рыночных показателей – риск-факторов (таких как доходность долговых ценных бумаг и кредитные спрэды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

С целью ограничения рыночного риска Коллегиальными органами Банка ежегодно устанавливаются/ пересматриваются аппетиты к рыночному риску (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимальных допустимых убытков «stop-loss»), которые затем каскадируются до уровня бизнес-линий.

ДР ежедневно осуществляет контроль соблюдения лимитов рыночного риска, информирует бизнес-подразделения и Департамент внутреннего аудита о соблюдении лимитной дисциплины в рабочем порядке, ежемесячно представляет на КУАП отчет о соблюдении лимитов, рекомендации по их модификации, предложения по сокращению/хеджированию рыночного риска.

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

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- Исторический период – 2 года;
- Горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- Доверительный интервал – 95%;
- Используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков), отбор исторических данных о котировках был основан на применении следующего подхода:

Исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней, при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

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

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

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

Итоговый показатель VaR Банка за 2016 год с учетом диверсификации и двухлетнего исторического периода составил 0,59 млрд. рублей (в 2015 году: 1.01 млрд. рублей).

35. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка на 01.01.2017 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0,00164
Чистюхин Владимир Викторович	0
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Варниг Артур Маттиас	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Де Сильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Галицкий Сергей Николаевич	0
Петров Валерий Станиславович	0,00000008
Шаронов Андрей Владимирович	0

24.06.2016 годовым Общим собранием акционеров избран новый член Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО): Моисеев Алексей Владимирович.

Кропачев Николай Михайлович вышел из состава Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) в июне 2016 года в связи с избранием нового состава Наблюдательного совета годовым Общим собранием акционеров.

06.07.2016 Председателем Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) избран Улюкаев Алексей Валентинович, однако, в связи с его добровольным сложением полномочий Председателя Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) 14.12.2016 Председателем Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) переизбран Дубинин Сергей Константинович.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка на 01.01.2016 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)
Улюкаев Алексей Валентинович (Председатель Наблюдательного совета)	0
Чистюхин Владимир Викторович	0
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Дубинин Сергей Константинович	0,00164
Де Сильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Галицкий Сергей Николаевич	0
Петров Валерий Станиславович	0,00000008
Шаронов Андрей Владимирович	0

Сведения по состоянию на 01.01.2017 о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка представлены в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)
Президент-Председатель Правления – Костин Андрей Леонидович	0,00183	0,00183
Персональный состав Правления:		
Костин Андрей Леонидович	0,00183	0,00183
Пучков Андрей Сергеевич	0,00030	0,00030
Соловьев Юрий Алексеевич	0,01819	0,01819
Титов Василий Николаевич	0,00112	0,00112
Моос Герберт	0,01042	0,01042
Осеевский Михаил Эдуардович	0	0
Лукьяненко Валерий Васильевич	0,00046	0,00046
Норов Эркин Рахматович	0	0
Ванурина Виктория Геннадьевна	0,00103	0,00103
Дергунова Ольга Константиновна	0	0,00017
Бортников Денис Александрович	0	0
Сухов Михаил Игоревич	0	0
Верхошинский Владимир Вячеславович	0	0
Задорнов Михаил Михайлович	0,000246	0,00098
Солдатенков Геннадий Владимирович	0,00120	0,00120
Кондратенко Максим Дмитриевич	0	0

36. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Виды активов и обязательств	Дочерние организации на 01.01.2017, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2017, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2016, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2016, тыс. руб.
Баланс				
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	66 402 020	438	91 541 743	46 492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 224 136	-	137 663 778	60 744 962
Ссудная задолженность, в том числе	1 413 824 973	350 992 831	1 329 216 274	716 993 919
просроченная задолженность	676 180	-	9 755 340	-
Резерв	13 546 772	-	14 756 191	132 442
Чистая ссудная задолженность	1 400 278 201	350 992 831	1 314 460 083	716 861 477
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	994 911 642	3 067 595	1 055 627 201	2 425 972
Резерв	52 676 878	-	44 120 133	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 234 764	3 067 594	1 011 507 068	2 425 972
Прочие активы	100 095 353	1 221 891	76 378 260	4 268 853
Итого активов	2 618 234 474	355 282 754	2 631 550 931	784 347 756
Средства кредитных организаций	767 515 335	6 534 161	926 273 170	2 870 131
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	599 462 289	21 164 436	696 217 861	13 807 775

Виды активов и обязательств	Дочерние организации на 01.01.2017, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2017, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2016, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 819 374	-	30 969 007	640 590
Выпущенные долговые обязательства	393 238	-	2 500 000	-
Прочие обязательства	17 990 211	23 776	11 265 031	19 491
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	272 295	53 504	18 431	-
Всего обязательств	1 414 452 742	27 775 877	1 667 243 500	17 337 987
Гарантии выданные	24 573 373	20 638 879	33 336 764	20 738 255
Доходы и расходы				
Процентные доходы				
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	35 616 423	6 559 314	30 072 859	149 141
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	74 713 897	1 917 554	64 598 773	1 643 934
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	16 677 572	1 205 374	19 305 775	7 034 692
Процентные расходы				
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	40 530 918	115 046	34 053 807	5 388
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	43 295 500	1 394 968	43 859 225	848 456
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	2 435 487	2 023	1 484 922	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6 490 926	133 088	(491 494)	-
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(324 679)	247	(227 840)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(8 397 098)	(1 589 680)	5 639 953	17 021
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114 806 522	(35 991 413)	(253 741 828)	92 062 503
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	39 486 378	7 432 973	49 477 453	92 059
Комиссионные доходы	810 923	606 206	594 085	149 030
Комиссионные расходы	89 719	5 368	126 165	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 896 884	6 416	(8 606 746)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(1 750 704)	-	78 547	(402)
Прочие операционные доходы	6 156 166	134 806	6 843 873	-
Операционные расходы	14 935 221	24 969	16 317 542	-

Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО) через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Министерство финансов Российской Федерации и Агентство по страхованию вкладов.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством. Объем существенных операций Банка с такими компаниями представлен в таблице ниже.

Виды активов и обязательств	Компании, связанные с государством, на 01.01.2017, тыс. руб.	Компании, связанные с государством, на 01.01.2016, тыс. руб.
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	8 714 628	5 489 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 030 619	229 541 443
Чистая ссудная задолженность	1 598 120 155	1 479 593 667
Ссудная задолженность	1 619 332 243	1 486 666 594
В том числе просроченная	34 676 684	11 991 685
Резервы	(21 212 088)	(7 072 927)
В том числе под просроченную задолженность	(15 895 200)	(5 903 366)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 172 827	173 518 598
Сумма вложений	210 172 827	178 128 270
Резервы	-	(4 609 672)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	350 907 027	315 691 273
Сумма вложений	350 973 960	315 753 833
Резервы	(66 933)	(62 560)
Прочие активы	53 465 023	15 900 188
Средства кредитных организаций	430 251 994	175 516 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 244 567 404	1 920 212 220
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 086 158	12 842 237
Прочие обязательства	1 570 615	33 170 416
Гарантии выданные за вычетом резерва	299 180 208	342 882 249
Гарантии выданные	299 978 994	343 553 892
Резервы	(798 786)	(671 643)
Задолженность, списанная с баланса	8 028 602	3 371 613
Доходы и расходы		
Процентные доходы		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	5 506 257	6 630 909
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	169 904 933	100 731 730
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	70 728 523	54 014 886
Процентные расходы		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	75 848 961	154 893 871
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	200 421 301	139 306 274
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	157 327	660 938
Комиссионные доходы	3 816 790	1 166 847
Комиссионные расходы	816 462	252 949
Прочие операционные доходы	2 086 966	898 602
Операционные расходы	4 887 345	168 053

Балансовые остатки с Банком России раскрыты в соответствующих примечаниях данной пояснительной информации и, соответственно, не были включены в представленную таблицу.

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2016 году.

Балансовая стоимость субординированных кредитов, выданных дочерним и зависимым компаниям, на 01.01.2017 составила 149 316 695 тыс. рублей и 6 065 690 тыс. рублей соответственно (на 01.01.2016 – 228 851 241 тыс. рублей и 7 288 270 тыс. рублей).

37. Сегменты

Управление в разрезе сегментов производится на уровне группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментный анализ, представленный ниже, включает в себя данные группы ВТБ.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний корпоративный бизнес (СКБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета группы ВТБ. Управляющий комитет группы ВТБ - орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СКБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегменты «Казначейство», «Корпоративный центр» и «Прочий бизнес» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом группы ВТБ. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СКБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов - юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности.

Глобальная бизнес-линия СКБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «средний бизнес».

Для целей дополнительного анализа в рамках отчетных сегментов КИБ и СКБ в консолидированной финансовой отчетности выделены три продуктовые линии:

- Инвестиционно-банковский бизнес;
- Кредиты и депозиты;
- Транзакционный бизнес.

Инвестиционно-банковский бизнес.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ включает:

- все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное управление активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операции на финансовых и валютном рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ также включает привлечение срочных средств отдельных клиентов (в том числе выпущенные векселя) на основании решения Управляющего Комитета группы ВТБ.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» отчетного сегмента СКБ включает только валютно-конверсионные операции с клиентами – юридическими лицами, относящимися к категории «средний бизнес».

Кредиты и депозиты.

Продуктовая линия «Кредиты и депозиты» включает:

- продукты с доминирующим кредитным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов);
- операции торгово-экспортного финансирования.

Транзакционный банковский бизнес.

Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает предоставление комиссионных продуктов и услуг клиентам, которые, в основном, генерируют операционные риски. Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает следующие операции:

- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;
- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание, услуги платежно-процессингового центра.

Розничный бизнес.

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес». Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» состоит из:

- продуктовой линии «Розничный банковский бизнес», которая включает операции по обслуживанию физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес»;
- продуктовой линии «Страхование», которая включает все виды страховых услуг;
- продуктовой линии «Пенсионный бизнес», которая включает государственные пенсионные фонды (с 31 декабря 2016 года).

Продуктовая линия «Розничный банковский бизнес» включает все банковские операции с физическими лицами и юридическими лицами, отнесенными к категории «малый бизнес», а также операции интернет и мобильного эквайринга с крупными розничными сетями, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, финансовое консультирование, операции «репо» и доверительное управление, инвестиционные и другие операции с физическими лицами и компаниями «малого» бизнеса.

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции по управлению денежными потоками в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями группы ВТБ;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» аллоцируется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Корпоративный центр

«Корпоративный центр» включает нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ и позиционированием на местных и международных рынках.

«Корпоративный центр» также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам.

Прочий бизнес

Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Направление «Строительство и девелопмент» включает небанковские операции компаний группы ВТБ, осуществляющих деятельность в сфере строительства и разработки.

Прочие операции представляют собой небанковский бизнес, кроме операций страхования, деятельности в сфере строительства и девелопмента.

(с) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, при необходимости скорректированные на межсегментные перераспределения, формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и решениями Управляющего комитета группы ВТБ о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица Группы.

Управляющий Комитет группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года представление отчетных сегментов Группы соответствует информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года, за исключением следующих изменений.

С 1 января 2016 года, Группа перераспределила отдельные операции между продуктовыми линиями «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный банковский бизнес» отчетных сегментов «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)» и «Средний корпоративный бизнес (СКБ)», в том числе операции со срочными депозитами, выпущенными ценными бумагами и овердрафтами, а также операции факторинга. Соответствующие обязательства и связанные с ними процентные расходы были включены в продуктовую линию «Транзакционный банковский бизнес» на 31 декабря 2016 года и продуктовую линию «Кредиты и депозиты» на 31 декабря 2015 года. Сопоставимые данные за 2015 год не пересматривались в связи с тем, что необходимая информация является недоступной и затраты на ее получение были бы чрезмерными.

31 декабря 2016 года Группа приняла решение выделить из сегмента «Прочий бизнес» продуктовую линию «Пенсионный бизнес» и включить данную продуктовую линию в состав сегмента «Розничный бизнес». Активы продуктовой линии «Пенсионный бизнес» были включены в активы сегмента «Розничный бизнес» на 31 декабря 2016 года, и в состав сегмента «Прочий бизнес» на 31 декабря 2015 года. Результаты деятельности продуктовой линии «Пенсионный бизнес» включены в сегмент «Прочие операции» в 2016 и 2015 году.

В результате изменений, описанных выше, информация по сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, не может сравниваться с информацией за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в связи с отсутствием необходимой сравнительной информации и чрезмерными затратами на ее получение.

В отчетности на 31 декабря 2016 года Группа приняла решение о дополнительном раскрытии прочего совокупного дохода в разрезе сегментов за 2016 год.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Денежные средства и краткосрочные активы	32,5	39,9	–	1,1	187,0	153,9	232,1	375,4	–	–	1,3	0,4	–	–	452,9	570,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	25,2	16,6	69,9	54,2	–	–	–	–	–	–	95,1	70,8
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	418,7	312,8	–	–	140,3	144,2	492,2	901,2	–	–	–	–	–	–	1 051,2	1 358,2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	5 414,5	6 139,5	647,8	711,5	2 190,1	1 979,6	597,1	606,0	–	–	5,0	0,9	–	–	8 854,5	9 437,5
Прочие финансовые инструменты	412,9	587,6	0,8	2,6	163,9	111,4	174,9	216,6	–	–	35,8	48,0	–	–	788,3	966,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	67,3	70,2	0,4	0,3	–	–	6,8	8,8	16,1	24,2	–	0,8	–	–	90,6	104,3
Прочие активы	500,4	431,9	70,0	83,9	192,4	181,7	17,8	11,3	–	–	472,3	425,4	–	–	1 252,9	1 134,2
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	93,8	–	1 249,9	1 314,4	1 620,2	2 244,2	–	–	–	–	(2 963,9)	(3 558,6)	–	–
Активы сегментов	6 846,3	7 581,9	812,8	799,4	4 148,8	3 901,8	3 211,0	4 417,7	16,1	24,2	514,4	475,5	(2 963,9)	(3 558,6)	12 585,5	13 641,9
Средства банков	113,1	79,4	1,9	0,5	13,1	26,4	1 080,7	1 117,6	–	–	0,1	0,1	–	–	1 208,9	1 224,0
Средства клиентов	3 101,8	3 212,3	697,9	589,7	3 465,2	3 280,3	78,5	178,0	–	–	3,2	6,7	–	–	7 346,6	7 267,0
Прочие заемные средства	132,4	120,3	0,2	–	17,5	20,2	1 154,2	1 971,8	–	–	2,9	9,2	–	–	1 307,2	2 121,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,8	29,2	11,4	34,4	25,2	50,8	344,2	507,5	–	–	–	1,6	–	–	399,6	623,5
Субординированная задолженность	–	–	–	–	2,1	2,1	222,0	260,7	–	–	–	–	–	–	224,1	262,8
Прочие обязательства	294,4	386,1	7,7	7,8	278,3	192,1	12,8	11,9	–	–	95,7	91,1	–	–	688,9	689,0
Межсегментные расчеты, нетто	2 626,2	3 082,5	–	69,9	–	–	–	–	–	–	337,7	406,2	(2 963,9)	(3 558,6)	–	–
Обязательства сегментов	6 286,7	6 909,8	719,1	702,3	3 801,4	3 571,9	2 892,4	4 047,5	–	–	439,6	514,9	(2 963,9)	(3 558,6)	11 175,3	12 187,8

Ниже приведена информация по продуктовым линиям каждого из отчетных сегментов группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Денежные средства и краткосрочные активы	32,2	39,6	0,3	0,3	–	–	–	–	32,5	39,9
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	294,9	167,8	123,8	145,0	–	–	–	–	418,7	312,8
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 461,6	1 921,2	3 867,6	4 218,3	85,3	–	–	–	5 414,5	6 139,5
Прочие финансовые инструменты	405,9	576,8	7,0	10,8	–	–	–	–	412,9	587,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	67,3	70,2	–	–	–	–	–	–	67,3	70,2
Прочие активы	190,1	99,3	285,0	309,2	25,3	23,4	–	–	500,4	431,9
Межсегментные расчеты, нетто	174,6	48,9	–	–	1 017,2	674,0	(1 191,8)	(722,9)	–	–
Активы сегментов	2 626,6	2 923,8	4 283,7	4 683,6	1 127,8	697,4	(1 191,8)	(722,9)	6 846,3	7 581,9
Средства банков	98,4	67,4	13,4	12,0	1,3	–	–	–	113,1	79,4
Средства клиентов	2 035,2	2 204,8	4,1	371,1	1 062,5	636,4	–	–	3 101,8	3 212,3
Прочие заемные средства	2,5	3,1	129,9	117,2	–	–	–	–	132,4	120,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,4	24,4	0,1	4,8	4,3	–	–	–	18,8	29,2
Прочие обязательства	252,8	353,8	19,7	19,9	21,9	12,4	–	–	294,4	386,1
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	3 818,0	3 805,4	–	–	(1 191,8)	(722,9)	2 626,2	3 082,5
Обязательства сегментов	2 403,3	2 653,5	3 985,2	4 330,4	1 090,0	648,8	(1 191,8)	(722,9)	6 286,7	6 909,8

	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СКБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Денежные средства и краткосрочные активы	–	–	–	–	–	1,1	–	–	–	1,1
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0,6	0,5	646,7	711,0	0,5	–	–	–	647,8	711,5
Прочие финансовые инструменты	0,8	2,4	–	0,2	–	–	–	–	0,8	2,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	0,4	0,3	–	–	–	–	0,4	0,3
Прочие активы	0,1	0,1	45,2	58,4	24,7	25,4	–	–	70,0	83,9
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	–	–	700,5	212,2	(606,7)	(212,2)	93,8	–
Активы сегментов	1,5	3,0	692,3	769,9	725,7	238,7	(606,7)	(212,2)	812,8	799,4
Средства банков	–	–	1,1	0,5	0,8	–	–	–	1,9	0,5
Средства клиентов	0,1	0,2	0,4	371,6	697,4	217,9	–	–	697,9	589,7
Прочие заемные средства	–	–	0,2	–	–	–	–	–	0,2	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	34,4	11,4	–	–	–	11,4	34,4
Прочие обязательства	–	–	2,1	2,3	5,6	5,5	–	–	7,7	7,8
Межсегментные расчеты, нетто	1,3	2,1	605,4	280,0	–	–	(606,7)	(212,2)	–	69,9
Обязательства сегментов	1,4	2,3	609,2	688,8	715,2	223,4	(606,7)	(212,2)	719,1	702,3

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Денежные средства и краткосрочные активы	186,7	153,2	0,1	0,6	0,2	0,1	–	–	187,0	153,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	25,2	16,6	–	–	–	–	–	–	25,2	16,6
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	76,9	98,2	39,5	24,4	23,9	21,6	–	–	140,3	144,2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	2 182,4	1 971,5	–	–	7,7	8,1	–	–	2 190,1	1 979,6
Прочие финансовые инструменты	74,7	43,7	19,9	11,4	69,3	56,3	–	–	163,9	111,4
Прочие активы	154,2	159,4	37,6	21,8	0,6	0,5	–	–	192,4	181,7
Межсегментные расчеты, нетто	1 196,7	1 275,9	24,3	12,5	28,9	26,0	–	–	1 249,9	1 314,4
Активы сегментов	3 896,8	3 718,5	121,4	70,7	130,6	112,6	–	–	4 148,8	3 901,8
Средства банков	13,1	26,4	–	–	–	–	–	–	13,1	26,4
Средства клиентов	3 465,2	3 280,3	–	–	–	–	–	–	3 465,2	3 280,3
Прочие заемные средства	17,5	20,2	–	–	–	–	–	–	17,5	20,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,2	50,8	–	–	–	–	–	–	25,2	50,8
Субординированная задолженность	2,1	2,1	–	–	–	–	–	–	2,1	2,1
Прочие обязательства	51,4	28,8	101,2	53,4	125,7	109,9	–	–	278,3	192,1
Обязательства сегментов	3 574,5	3 408,6	101,2	53,4	125,7	109,9	–	–	3 801,4	3 571,9

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Денежные средства и краткосрочные активы	0,1	0,2	1,2	0,2	–	–	1,3	0,4
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	4,8	0,6	0,2	0,3	–	–	5,0	0,9
Прочие финансовые инструменты	–	–	35,8	48,0	–	–	35,8	48,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	–	0,8	–	–	–	0,8
Прочие активы	355,7	316,4	116,6	109,0	–	–	472,3	425,4
Активы сегментов	360,6	317,2	153,8	158,3	–	–	514,4	475,5
Средства банков	–	–	0,1	0,1	–	–	0,1	0,1
Средства клиентов	–	–	3,2	6,7	–	–	3,2	6,7
Прочие заемные средства	2,9	3,2	–	6,0	–	–	2,9	9,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	1,6	–	–	–	1,6
Прочие обязательства	87,1	68,9	8,6	22,2	–	–	95,7	91,1
Межсегментные расчеты, нетто	253,6	277,5	84,1	128,7	–	–	337,7	406,2
Обязательства сегментов	343,6	349,6	96,0	165,3	–	–	439,6	514,9

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Доходы от:																
Внешних клиентов	673,0	711,5	95,3	115,9	474,8	448,4	97,6	88,9	–	0,9	90,5	83,1	–	–	1 431,2	1 448,7
Прочих сегментов	252,7	230,9	56,7	55,0	102,2	82,3	594,5	607,3	–	–	10,7	11,0	(1 016,8)	(986,5)	–	–
Итого доходы	925,7	942,4	152,0	170,9	577,0	530,7	692,1	696,2	–	0,9	101,2	94,1	(1 016,8)	(986,5)	1 431,2	1 448,7
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	829,1	818,6	139,8	155,2	441,7	406,7	687,5	683,5	–	–	16,0	13,8	(1 006,3)	(976,9)	1 107,8	1 100,9
Процентные расходы	(668,1)	(653,7)	(115,0)	(121,5)	(234,6)	(248,1)	(641,5)	(731,6)	–	–	(27,0)	(22,8)	1 005,4	974,6	(680,8)	(803,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	–	–	–	–	(11,8)	(8,7)	(0,2)	–	–	–	–	–	–	–	(12,0)	(8,7)
Распределение результата деятельности Казначейства	(55,3)	(88,9)	13,4	(4,6)	(0,8)	4,4	21,5	77,1	38,7	19,4	(17,5)	(7,4)	–	–	–	–
Чистые процентные доходы	105,7	76,0	38,2	29,1	194,5	154,3	67,3	29,0	38,7	19,4	(28,5)	(16,4)	(0,9)	(2,3)	415,0	289,1
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(48,7)	(61,3)	(26,1)	(28,8)	(65,6)	(80,4)	(4,3)	3,1	–	–	–	(0,1)	–	–	(144,7)	(167,5)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	57,0	14,7	12,1	0,3	128,9	73,9	63,0	32,1	38,7	19,4	(28,5)	(16,5)	(0,9)	(2,3)	270,3	121,6
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	18,3	17,5	9,5	11,4	52,2	42,7	2,4	4,2	–	–	0,1	0,6	(0,7)	(0,2)	81,8	76,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	44,0	65,9	0,8	1,1	8,4	8,2	(59,0)	(31,2)	–	–	8,9	4,6	(0,5)	1,1	2,6	49,7
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	4,1	4,4	0,1	0,1	–	–	0,2	0,4	(1,3)	0,9	–	–	–	–	3,1	5,8
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,1	–	–	–	–	0,3	–	–	–	–	6,2	3,0	–	–	6,3	3,3
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(59,2)	(7,4)	(0,4)	(1,5)	(7,0)	(1,6)	–	(0,1)	–	–	0,1	–	–	–	(66,5)	(10,6)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(6,3)	6,5	(0,6)	(0,4)	17,6	12,7	(2,7)	(1,0)	(0,2)	(0,1)	(0,9)	(23,5)	(5,1)	(6,0)	1,8	(11,8)
Чистые операционные доходы/(расходы)	58,0	101,6	21,5	11,0	200,1	136,2	3,9	4,4	37,2	20,2	(14,1)	(31,8)	(7,2)	(7,4)	299,4	234,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(58,9)	(60,5)	(20,7)	(25,9)	(128,0)	(115,7)	(3,9)	(4,4)	(21,1)	(15,9)	(5,7)	(5,0)	4,4	5,5	(233,9)	(221,9)
Финансовый результат сегмента: прибыли/(убыток) до налогообложения	(0,9)	41,1	0,8	(14,9)	72,1	20,5	–	–	16,1	4,3	(19,8)	(36,8)	(2,8)	(1,9)	65,5	12,3
«(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(5,8)	(10,8)	(1,0)	2,9	(16,9)	(3,6)	–	–	(3,2)	(0,6)	4,8	5,1	0,5	0,1	(21,6)	(6,9)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	(6,7)	30,3	(0,2)	(12,0)	55,2	16,9	–	–	12,9	3,7	(15,0)	(31,7)	(2,3)	(1,8)	43,9	5,4
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	(0,4)	–	–	–	–	–	–	–	–	7,3	(4,2)	0,4	0,9	7,7	(3,7)
Чистая прибыль/(убыток)	(6,7)	29,9	(0,2)	(12,0)	55,2	16,9	–	–	12,9	3,7	(7,7)	(35,9)	(1,9)	(0,9)	51,6	1,7
Капитальные затраты	37,2	63,0	2,1	1,2	16,9	10,9	0,8	0,5	–	–	50,8	8,5	0,1	–	107,9	84,1
Амортизация	11,9	7,8	4,0	4,9	8,7	9,2	0,2	0,2	0,2	0,3	3,4	4,8	0,1	–	28,5	27,2

Ниже приведена информация по продуктовым линиям по каждому из отчетных сегментов группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млрд. рублей:

	Корпоративно - инвестиционный банковский бизнес в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Доходы от:										
Внешних клиентов	198,2	230,8	452,5	467,6	22,3	13,1	–	–	673,0	711,5
Прочих сегментов	159,1	140,6	9,2	54,4	84,8	36,3	(0,4)	(0,4)	252,7	230,9
Итого доходы	357,3	371,4	461,7	522,0	107,1	49,4	(0,4)	(0,4)	925,7	942,4
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	306,6	298,6	429,3	484,4	93,5	35,8	(0,3)	(0,2)	829,1	818,6
Процентные расходы	(240,5)	(239,5)	(359,2)	(402,5)	(68,7)	(11,9)	0,3	0,2	(668,1)	(653,7)
Распределение результата деятельности Казначейства	(5,0)	(4,9)	(50,1)	(84,0)	(0,2)	–	–	–	(55,3)	(88,9)
Чистые процентные доходы	61,1	54,2	20,0	(2,1)	24,6	23,9	–	–	105,7	76,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(5,6)	(3,4)	(42,8)	(57,9)	(0,3)	–	–	–	(48,7)	(61,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	55,5	50,8	(22,8)	(60,0)	24,3	23,9	–	–	57,0	14,7
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	5,4	3,9	0,7	0,9	12,2	12,7	–	–	18,3	17,5
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	37,8	47,1	6,1	18,8	–	–	0,1	–	44,0	65,9
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,4	3,7	0,7	0,7	–	–	–	–	4,1	4,4
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	–	–	–	–	–	–	–	0,1	–
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств кредитного характера	0,5	(1,7)	(51,2)	1,8	(8,5)	(7,5)	–	–	(59,2)	(7,4)
Прочие операционные доходы	(0,7)	0,1	(5,4)	6,4	(0,2)	–	–	–	(6,3)	6,5
Чистые операционные доходы/(расходы)	102,0	103,9	(71,9)	(31,4)	27,8	29,1	0,1	–	58,0	101,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(32,1)	(31,8)	(16,8)	(19,8)	(10,0)	(8,9)	–	–	(58,9)	(60,5)
Финансовый результат сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	69,9	72,1	(88,7)	(51,2)	17,8	20,2	0,1	–	(0,9)	41,1
Расходы по налогу на прибыль	(16,1)	(14,2)	13,9	7,4	(3,6)	(4,0)	–	–	(5,8)	(10,8)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	53,8	57,9	(74,8)	(43,8)	14,2	16,2	0,1	–	(6,7)	30,3
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	–	–	(0,4)	–	–	–	–	–	(0,4)
Чистая прибыль/(убыток)	53,8	57,9	(74,8)	(44,2)	14,2	16,2	0,1	–	(6,7)	29,9
Капитальные затраты	1,2	1,1	34,6	61,4	1,4	0,5	–	–	37,2	63,0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,7	0,7	10,7	6,5	0,5	0,6	–	–	11,9	7,8

	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Доходы от:								
Внешних клиентов	1,2	1,3	82,9	101,0	11,2	13,6	95,3	115,9
Прочих сегментов	0,1	0,1	–	40,6	56,6	14,3	56,7	55,0
Итого доходы	1,3	1,4	82,9	141,6	67,8	27,9	152,0	170,9
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	0,3	0,4	82,3	140,5	57,2	14,3	139,8	155,2
Процентные расходы	(0,2)	(0,3)	(72,7)	(119,7)	(42,1)	(1,5)	(115,0)	(121,5)
Распределение результата деятельности Казначейства	–	–	14,0	(4,5)	(0,6)	(0,1)	13,4	(4,6)
Чистые процентные доходы	0,1	0,1	23,6	16,3	14,5	12,7	38,2	29,1
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	–	(26,1)	(28,8)	–	–	(26,1)	(28,8)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	0,1	0,1	(2,5)	(12,5)	14,5	12,7	12,1	0,3
Чистые комиссионные доходы	–	–	0,1	0,2	9,4	11,2	9,5	11,4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,8	1,0	–	0,1	–	–	0,8	1,1
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	0,1	0,1	–	–	0,1	0,1
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	–	–
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств кредитного характера	–	–	0,5	(0,3)	(0,9)	(1,2)	(0,4)	(1,5)
Прочие операционные расходы	–	–	(0,6)	(0,4)	–	–	(0,6)	(0,4)
Чистые операционные доходы/(расходы)	0,9	1,1	(2,4)	(12,8)	23,0	22,7	21,5	11,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(0,1)	(10,2)	(14,9)	(10,4)	(10,9)	(20,7)	(25,9)
Финансовый результат сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	0,8	1,0	(12,6)	(27,7)	12,6	11,8	0,8	(14,9)
Расходы по налогу на прибыль	(0,1)	(0,1)	1,6	5,4	(2,5)	(2,4)	(1,0)	2,9
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	0,7	0,9	(11,0)	(22,3)	10,1	9,4	(0,2)	(12,0)
Капитальные затраты	–	–	0,9	0,6	1,2	0,6	2,1	1,2
Амортизация основных средств и нематериальных активов	–	–	2,5	3,9	1,5	1,0	4,0	4,9

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Доходы от:										
Внешних клиентов	424,2	397,8	50,6	50,6	–	–	–	–	474,8	448,4
Прочих сегментов	107,9	81,8	4,8	4,6	–	–	(10,5)	(4,1)	102,2	82,3
Итого доходы	532,1	479,6	55,4	55,2	–	–	(10,5)	(4,1)	577,0	530,7
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	436,6	403,7	5,9	4,3	–	–	(0,8)	(1,3)	441,7	406,7
Процентные расходы	(234,6)	(248,8)	(0,1)	(0,1)	–	–	0,1	0,8	(234,6)	(248,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(11,8)	(8,7)	–	–	–	–	–	–	(11,8)	(8,7)
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,8)	4,4	–	–	–	–	–	–	(0,8)	4,4
Чистые процентные доходы	189,4	150,6	5,8	4,2	–	–	(0,7)	(0,5)	194,5	154,3
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(65,0)	(79,8)	–	–	–	–	(0,6)	(0,6)	(65,6)	(80,4)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	124,4	70,8	5,8	4,2	–	–	(1,3)	(1,1)	128,9	73,9
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	60,6	44,9	(0,6)	(0,4)	–	–	(7,8)	(1,8)	52,2	42,7
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	9,0	6,5	(0,6)	1,7	–	–	–	–	8,4	8,2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	0,3	–	–	–	–	–	0,3
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(6,4)	(0,6)	(0,6)	(1,0)	–	–	–	–	(7,0)	(1,6)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(4,7)	(1,3)	19,1	13,4	–	–	3,2	0,6	17,6	12,7
Чистые операционные доходы/(расходы)	182,9	120,3	23,1	18,2	–	–	(5,9)	(2,3)	200,1	136,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(120,7)	(109,1)	(7,4)	(6,9)	–	–	0,1	0,3	(128,0)	(115,7)
Финансовый результат сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	62,2	11,2	15,7	11,3	–	–	(5,8)	(2,0)	72,1	20,5
Расходы по налогу на прибыль	(14,6)	(2,4)	(3,5)	(1,5)	–	–	1,2	0,3	(16,9)	(3,6)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	47,6	8,8	12,2	9,8	–	–	(4,6)	(1,7)	55,2	16,9
Капитальные затраты	(16,4)	(10,6)	(0,5)	(0,3)	–	–	–	–	(16,9)	(10,9)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8,4)	(8,9)	(0,3)	(0,3)	–	–	–	–	(8,7)	(9,2)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Доходы от:								
Внешних клиентов	44,3	7,5	46,2	75,6	–	–	90,5	83,1
Прочих сегментов	3,0	3,1	8,0	8,2	(0,3)	(0,3)	10,7	11,0
Итого доходы	47,3	10,6	54,2	83,8	(0,3)	(0,3)	101,2	94,1
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	3,0	2,9	13,3	11,2	(0,3)	(0,3)	16,0	13,8
Процентные расходы	(18,2)	(15,5)	(9,1)	(7,6)	0,3	0,3	(27,0)	(22,8)
Распределение результата деятельности Казначейства	–	–	(17,5)	(7,4)	–	–	(17,5)	(7,4)
Чистые процентные доходы	(15,2)	(12,6)	(13,3)	(3,8)	–	–	(28,5)	(16,4)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	–	–	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	(15,2)	(12,6)	(13,3)	(3,9)	–	–	(28,5)	(16,5)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(0,1)	(0,1)	0,2	0,7	–	–	0,1	0,6
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	4,1	(5,4)	4,8	10,0	–	–	8,9	4,6
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,2)	2,5	6,4	0,5	–	–	6,2	3,0
Восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	–	–	0,1	–	–	–	0,1	–
Прочие операционные расходы	14,3	(11,6)	(15,2)	(11,9)	–	–	(0,9)	(23,5)
Чистые операционные доходы/(расходы)	2,9	(27,2)	(17,0)	(4,6)	–	–	(14,1)	(31,8)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,3)	(0,6)	(5,4)	(4,4)	–	–	(5,7)	(5,0)
Финансовый результат сегмента: убыток до налогообложения	2,6	(27,8)	(22,4)	(9,0)	–	–	(19,8)	(36,8)
Расходы по налогу на прибыль	(1,9)	3,3	6,7	1,8	–	–	4,8	5,1
Чистый убыток после налогообложения	0,7	(24,5)	(15,7)	(7,2)	–	–	(15,0)	(31,7)
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	–	7,3	(4,2)	–	–	7,3	(4,2)
Чистый убыток	0,7	(24,5)	(8,4)	(11,4)	–	–	(7,7)	(35,9)
Капитальные затраты	13,3	(7,1)	(37,5)	(1,4)	–	–	(50,8)	(8,5)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,3	0,3	3,1	(4,5)	–	–	3,4	(4,8)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)	Средний корпоративный бизнес (СКБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Корпоративный центр	Прочий бизнес	Исключение межсегментных операций	Итого
Чистая прибыль	(6,7)	(0,2)	55,2	–	12,9	(7,7)	(1,9)	51,6
Прочий совокупный доход/(убыток):								
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,8	–	2,3	2,3	–	3,7	0,2	9,3
Нереализованная прибыль (убыток) (за вычетом налога) от хеджирования	(0,9)	–	–	–	–	–	–	(0,9)
Изменение резервов в капитале ассоциированных компании	–	–	–	(3,0)	–	–	–	(3,0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(4,9)	–	–	(26,6)	–	–	–	(31,5)
Актuarные доходы (расходы) по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,2)	–	–	(0,1)	–	–	–	(1,3)
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	–	–	(0,4)	–	–	–	–	(0,4)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток) до аллокации результата казначейства, итого	(6,2)	–	1,9	(27,4)	–	3,6	0,2	(27,9)
Аллокация результата казначейства	(24,9)	(2,5)	(1,4)	27,4	–	1,4	–	–
Прочий совокупный доход, итого	(31,1)	(2,5)	0,5	–	–	5,0	0,2	(27,9)
Совокупный доход, итого	(37,8)	(2,7)	55,7	–	12,9	(2,7)	(1,7)	23,7

Ниже приведена информация в разрезе продуктовых линий по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)				
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Исключение внутрисегментных операций	Итого КИБ
Чистая прибыль	53,8	(74,8)	14,2	0,1	(6,7)
Прочий совокупный доход/(убыток):					
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,7	0,1	–	–	0,8
Нереализованная прибыль (убыток) (за вычетом налога) от хеджирования	(0,9)	–	–	–	(0,9)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(5,7)	0,8	–	–	(4,9)
Актuarные доходы (расходы) по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,2)	–	–	–	(1,2)
Прочий совокупный доход/(убыток) до аллокации результата казначейства, итого	(7,1)	0,9	–	–	(6,2)
Аллокация результата казначейства	(0,9)	(23,7)	(0,3)	–	(24,9)
Прочий совокупный доход, итого	(8,0)	(22,8)	(0,3)	–	(31,1)
Совокупный доход, итого	45,8	(97,6)	13,9	0,1	(37,8)

	Средний корпоративный бизнес (СКБ)			
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого СКБ
Чистая прибыль	0,7	(11,0)	10,1	(0,2)
Аллокация результата казначейства	–	(2,2)	(0,3)	(2,5)
Прочий совокупный доход, итого	–	(2,2)	(0,3)	(2,5)
Совокупный доход, итого	0,7	(13,2)	9,8	(2,7)

	Розничный бизнес (РБ)				
	Рознично-банковский бизнес	Страхование	Пенсионный бизнес	Исключение внутрисегментных операций	Итого РБ
Чистая прибыль	47,6	12,2	–	(4,6)	55,2
Прочий совокупный доход/(убыток):					
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	2,3	–	–	–	2,3
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	–	(0,4)	–	–	(0,4)
Прочий совокупный доход/(убыток) до аллокации результата казначейства, итого	2,3	(0,4)	–	–	1,9
Аллокация результата казначейства	(1,4)	–	–	–	(1,4)
Прочий совокупный доход, итого	0,9	(0,4)	–	–	0,5
Совокупный доход, итого	48,5	11,8	–	(4,6)	55,7

	Прочий бизнес (ПБ)			
	Строительство и девелопмент	Прочий	Исключение внутрисегментных операций	Итого ПБ
Чистая прибыль	0,7	(8,4)	–	(7,7)
Прочий совокупный доход/(убыток):				
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	–	3,7	–	3,7
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	(0,1)	–	(0,1)
Прочий совокупный доход до аллокации результата казначейства, итого	–	3,6	–	3,6
Аллокация результата казначейства	–	1,4	–	1,4
Прочий совокупный доход, итого	–	5,0	–	5,0
Совокупный доход, итого	0,7	(3,4)	–	(2,7)

38. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

Главный бухгалтер



О.А. Авдеева

15.03.2017

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 156 листов

