

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение 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 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 г.	12
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	19
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	22
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	24

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам 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 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (пункты 1-3, 6-33, 35-37).

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, и международными стандартами аудита. 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 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 г. департамент 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 2015 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 2015 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 департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и департаментом 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»

1 апреля 2016 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	74 423 040	104 536 727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	131 980 937	58 786 109
2.1	Обязательные резервы		34 753 047	40 696 151
3	Средства в кредитных организациях	12	114 370 022	180 959 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	591 253 172	885 563 729
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 521 843 700	5 581 474 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 249 972 433	1 019 496 757
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	867 165 170	773 870 559
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	340 989 643	102 595 918
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	18 378 126	36 538 872
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	88 709 022	74 592 943
11	Прочие активы	18	262 681 141	250 878 451
12	Всего активов		9 394 601 286	8 295 424 213
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 519 255 171	1 731 883 564
14	Средства кредитных организаций	19	1 664 888 142	1 497 292 773
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	4 520 889 043	3 524 407 151
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20	44 104 334	25 996 198
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	87 480 967	141 248 517
17	Выпущенные долговые обязательства	21	202 425 150	239 673 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	26	21 358 145	34 788 821
20	Прочие обязательства	22	89 376 616	171 101 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 899 352	6 772 695
22	Всего обязательств		8 112 572 586	7 347 169 186

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	343 643 384
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	7	7 463 961	6 480 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 776 880	-40 391 756
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 931 107	9 312 139
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		171 835 907	170 136 088
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	49 139 620	19 673 800
31	Всего источников собственных средств		1 282 028 700	948 255 027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 930 732 439	4 989 909 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		755 718 191	917 411 205
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

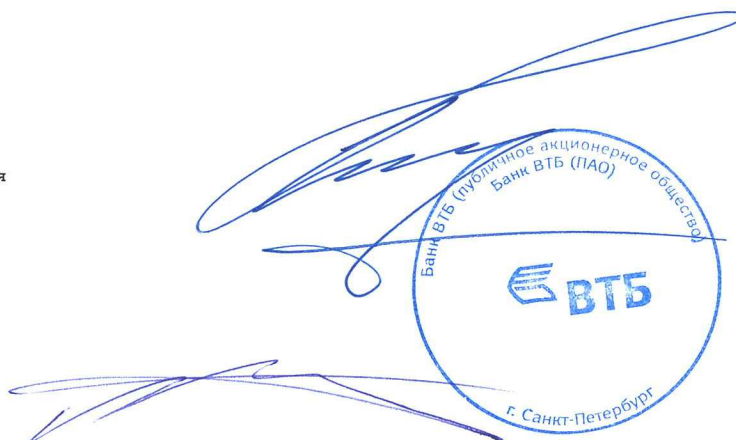
А.Л. Костин

Главный бухгалтер

М.П.

О.А. Авдеева

1 апреля 2016 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 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
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		636 297 161	416 463 786
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88 075 146	103 338 998
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		445 967 290	275 607 557
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		102 254 725	37 517 231
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		534 652 203	325 491 562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		215 817 831	139 629 001
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		301 659 982	164 156 738
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17 174 390	21 705 823
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		101 644 958	90 972 224
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	-54 928 299	-97 501 253
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 308 055	-26 129 910
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 716 659	-6 529 029
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 733 862	44 128 091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 898 393	5 849 837
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		574	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26 034 135	52 216 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25 799 412	-109 515 355
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	35	50 599 744	69 832 305
12	Комиссионные доходы		21 302 908	23 406 845
13	Комиссионные расходы		3 984 120	4 378 211
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11 137 808	-31 370 537
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-49 255	-23 961
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	-6 093 266	5 172 443
17	Прочие операционные доходы		209 522 817	151 642 709
18	Чистые доходы (расходы)		312 676 961	200 431 276
19	Операционные расходы		253 943 067	184 034 522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58 733 894	16 396 754
21	Возмещение (расход) по налогам	26	9 594 274	-3 277 046
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49 139 620	19 673 800

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		49 139 620	19 673 800

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер



О.А. Авдеева

1 апреля 2016 г.

Код территории по ОКАТО	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 01.01.2016 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 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	30	1 016 770 474	245 662 008	771 108 466
1.1	Источники базового капитала:		1 296 494 551	312 610 906	983 883 645
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	24	651 033 884	307 390 500	343 643 384
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		129 605 413	0	129 605 413
1.1.1.2	привилегированными акциями		521 428 471	307 390 500	214 037 971
1.1.2	Эмиссионный доход	24	439 401 101	0	439 401 101
1.1.3	Резервный фонд	7	7 463 961	983 690	6 480 271
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		198 595 605	4 236 716	194 358 889
1.1.4.1	прошлых лет		186 760 275	12 483 654	174 276 621
1.1.4.2	отчетного года		11 835 330	-8 246 938	20 082 268
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		331 498 600	36 874 813	294 623 787
1.2.1	Нематериальные активы		163 863	157 924	5 939
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1	1	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		165 309 081	96 821 975	68 487 106
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		165 309 081	96 821 975	68 487 106
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		166 025 655	-60 105 087	226 130 742
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	30	964 995 951	275 736 093	689 259 858

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
1.4	Источники добавочного капитала:	30	163 986 075	37 404 675	126 581 400
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	20, 30	163 986 075	37 404 675	126 581 400
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		330 011 730	-22 700 412	352 712 142
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		325 765 936	-26 922 451	352 688 387
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		325 765 936	-26 922 451	352 688 387
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		4 000 000	4 000 000	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		4 000 000	4 000 000	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	30	964 995 951	275 736 093	689 259 858
1.8	Источники дополнительного капитала:	30	239 565 425	45 864 847	193 700 578
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	20, 30	223 547 089	41 118 802	182 428 287
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		103 789 176	41 302 594	62 486 582
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	17	16 018 336	4 746 045	11 272 291

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
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		187 790 902	75 938 932	111 851 970
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		187 790 902	75 938 932	111 851 970
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		187 790 902	75 938 932	111 851 970
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		51 774 523	-30 074 085	81 848 608
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) :	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8 134 132 544	1 731 154 444	6 402 978 100
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7 892 057 449	1 677 140 091	6 214 917 358
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 714 277 549	1 599 939 870	6 114 337 679
3	Достаточность капитала (процент) :	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	30	11,9	X	10,8
3.2	Достаточность основного капитала	30	12,2	X	11,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	30	13,2	X	12,6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334) .

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175.

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308) .

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных 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	30, 31	6 472 472 408	6 340 131 819	4 613 418 241	5 410 782 369	5 291 434 649	3 758 049 326			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	30	839 116 147	839 099 269	0	706 108 761	706 108 601	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		420 437 577	420 437 577	0	162 182 001	162 182 001	0			
1.1.1.2	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		413 882 663	413 865 785	0	442 017 717	442 017 717	0			
1.1.1.3	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:	30	1 076 051 875	1 074 231 012	214 846 202	978 183 278	976 712 773	195 342 555			
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		155 083 272	154 718 756	30 943 751	144 862 415	144 675 414	28 935 083			
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)		42 384	42 384	8 477	66 565	66 565	13 313			
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		883 199 914	881 743 699	176 348 740	781 950 540	780 667 036	156 133 407			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		56 458 999	56 458 999	28 229 500	91 813 008	91 813 008	45 906 504			
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		9 240 224	9 240 224	4 620 112	2 464 257	2 464 257	1 232 129			
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)		18 515	18 515	9 258	37 604	37 604	18 802			
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		12 916 740	12 916 740	6 458 370	8 542 022	8 542 022	4 271 011			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	30	4 500 845 387	4 370 342 539	4 370 342 539	3 634 677 322	3 516 800 267	3 516 800 267			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		312 625 233	307 885 687	307 885 687	671 793 223	630 731 561	630 731 561		
1.4.2	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		3 243 718 057	3 127 226 810	3 127 226 810	2 478 423 396	2 414 178 958	2 414 178 958		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		23 621 232	23 621 232	1 310 412	34 485 560	34 485 560	1 823 778		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	требования участников клиринга		23 621 232	23 621 232	1 310 412	34 485 560	34 485 560	1 823 778		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		1 164 401 883	1 044 878 616	1 199 142 796	795 164 628	651 507 190	867 036 657		
2.2.1	в том числе:		240 343 098	237 034 120	230 374 763	112 401 204	111 417 120	120 928 657		
2.2.2	с коэффициентом риска 110 процентов		415 641 231	412 980 121	361 838 750	277 069 069	274 521 631	327 566 277		
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов		456 542 499	343 961 915	479 529 219	385 647 791	245 521 875	368 282 813		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		51 853 228	50 880 633	127 201 583	20 027 564	20 027 564	50 068 910		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		19 000	19 000	190 000	19 000	19 000	190 000		
3	Кредиты на потребительские цели всего,		0	0	0	0	0	0		
3.1	в том числе:		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	30	1 589 650 817	1 583 081 872	409 714 819	1 438 427 641	1 431 760 825	509 621 706		
4.1	в том числе:									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		145 251 466	144 497 733	142 824 692	285 292 000	284 496 012	275 153 410		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		468 127 500	465 821 546	217 864 735	422 876 794	418 906 109	197 107 890		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		251 748 193	250 086 345	49 025 392	187 944 985	186 870 052	37 360 406		
4.4	по финансовым инструментам без риска		724 523 658	722 676 248	0	542 313 862	541 488 652	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 941 616 937		171 027 771	2 610 152 614		151 893 334		

<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 официальный 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: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	30	30 008 583	20 977 683
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		200 057 221	139 851 219
6.1.1	чистые процентные доходы		75 861 128	71 324 202
6.1.2	чистые непроцентные доходы		124 196 093	68 527 017
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	30	763 156 702	426 381 540
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		52 135 626	28 650 186
7.1.1	общий		25 180 902	16 894 036
7.1.2	специальный		26 954 724	11 756 149
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		4 325 240	1 412 756
7.1.1	общий		1 876 891	706 378
7.1.2	специальный		2 448 349	706 378
7.3	валютный риск		57 395 877	50 594 772

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	259 040 711	-10 739 166	269 779 877
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		191 877 925	-27 721 345	219 599 270
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		60 263 434	16 855 522	43 407 912
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6 875 811	117 183	6 758 628
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		23 541	9 474	14 067

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	30	964 995 951	941 065 144	670 931 497	638 736 462
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		9 249 732 844	8 679 040 227	8 371 567 462	7 708 136 390
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30	10.4	10.8	8.0	8.3

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 191 200 928, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 45 100 630;

1.2. изменения качества ссуд 93 733 733;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 29 218 020;

1.4. иных причин 23 148 545.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 218 922 273, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 81 974 845;

2.2. погашения ссуд 78 819 763;

2.3. изменения качества ссуд 22 825 842;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19 274 448;

2.5. иных причин 16 027 375.

Президент-Председатель Правления

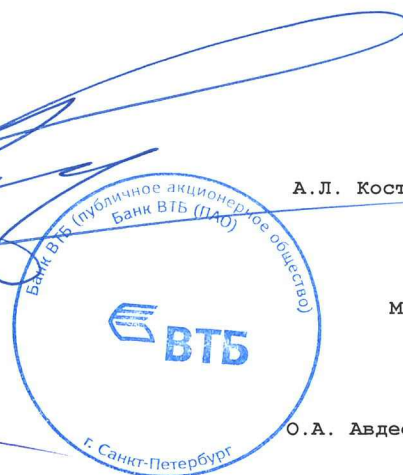
А.Л. Костин

Главный бухгалтер

М.П.

О.А. Авдеева

1 апреля 2016 г.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	30	5.0	11.9	10.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	30	6.0	12.2	11.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	30	10.0	13.2	12.6
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	31	15.0	61.4	27.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	31	50.0	98.7	54.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	30, 31	120.0	58.0	88.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	30	25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1	Максимальное 20.8 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	30	800.0	336.0	348.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	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)		25.0	13.8	14.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета 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		9 394 601 286
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)		7 511 943
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		168 452 562
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		526 677 761
7	Прочие поправки		1 912 833 625
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 184 409 927

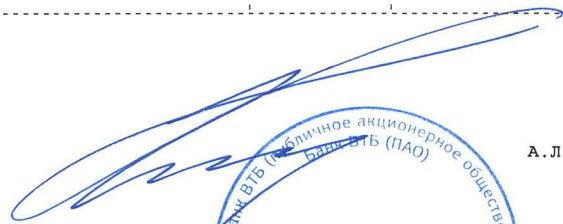
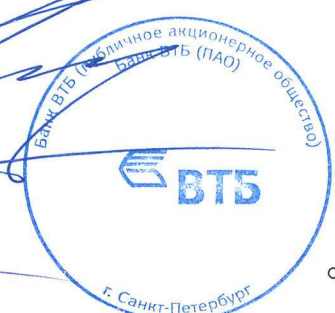
Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 775 317 948
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		491 484 674
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	30	7 283 833 274
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		176 131 918
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		46 981 902
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		256
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		1 170 483
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		224 284 047
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 046 485 200
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		11 453 483
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		179 906 045
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 214 937 762

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 628 786 722
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 102 108 961
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		526 677 761
Капитал риска			
20	Основной капитал	30	964 995 951
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		9 249 732 844
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	30	10.4

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер



О.А. Авдеева

1 апреля 2016г.

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 01.01.2016 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 строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		96 431 204	7 808 049
1.1.1	Проценты полученные		599 557 744	104 105 738
1.1.2	Проценты уплаченные		-530 379 494	-190 042 891
1.1.3	Комиссии полученные		21 302 908	23 406 845
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3 984 120	-4 378 211
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		91 360 084	63 606 596
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-26 034 135	52 216 139
1.1.8	Прочие операционные доходы		111 168 080	63 103 792
1.1.9	Операционные расходы		-162 324 496	-103 736 485
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-4 235 367	-473 474
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		29 883 599	336 737 986
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 943 104	-15 913 904
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		112 239 880	-116 781 671
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-656 980 924	-625 564 959
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 250 642	-27 170 911
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-224 789 298	1 095 309 150
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		95 840 781	-305 472 010
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		820 027 294	385 949 044
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		349 121	-1 674 249
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-39 164 491	-90 602 283
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-88 832 510	38 659 779
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		126 314 803	344 546 035

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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"		-322 977 102	-433 722 396
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		64 131 220	66 967 078
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-27 627 637	-99 662 923
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		105 830 414	726 106
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16 610 216	-2 606 173
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 111 368	-2 597 770
2.7	Дивиденды полученные		48 342 512	67 367 338
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-145 799 441	-403 528 740
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	0	214 037 971
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-17 998 307	-15 032 648
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-17 998 307	199 005 323
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		17 762 948	59 877 075
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29	-19 719 997	199 899 693
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	303 562 359	103 662 666
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	283 842 362	303 562 359

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

Главный бухгалтер

М.П.

О.А. Авдеева

1 апреля 2016г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка ВТБ (ПАО)
за 2015 год**

Содержание

1.	Введение	26
2.	Существенная информация о Банке	26
3.	Описание деятельности Банка.....	28
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	29
5.	Перспективы развития Банка	32
6.	Основные показатели деятельности Банка.....	33
7.	Сведения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов.....	33
8.	Основы подготовки отчетности	34
9.	Сведения о событиях после отчетной даты.....	41
10.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	42
11.	Информация о прибыли на акцию	46
12.	Денежные средства и краткосрочные активы	46
13.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
14.	Чистая ссудная задолженность	51
15.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55
16.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58
17.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60
18.	Прочие активы	63
19.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	65
20.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66
21.	Выпущенные долговые обязательства.....	68
22.	Прочие обязательства.....	70
23.	Концентрация по географическому признаку.....	71
24.	Уставный капитал	73
25.	Резерв под обесценение и прочие резервы.....	74
26.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	75
27.	Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.....	76
28.	Уступка прав требований (секьюритизация)	76
29.	Движение денежных средств	77
30.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	77
31.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	82
32.	Основные положения стратегии в области управления рисками	99
33.	Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен)	107
34.	Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка.....	111
35.	Операции со связанными сторонами.....	113
36.	Сегменты	116
37.	Опубликование пояснительной информации.....	130

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка ВТБ (ПАО) за 2015 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 2015 и 2014 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

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающего в том числе разделение акционерных обществ на публичные и непубличные (взамен деления на открытые и закрытые), 3 июля 2015 года произошла государственная регистрация новой редакции устава Банка, согласно которой полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на русском и английском языках.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint – stock company). Прежнее полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)/ VTB Bank (open joint –stock company)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО)/JSC VTB Bank. Прежнее сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ/JSC VTB Bank.

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 01.01.2016 и на момент составления годовой отчетности Банку присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств:

1. Агентство Moody's Investors Service Ltd
 - Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальной валюте: Ba1
 - Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте: (P)Ba1
 - Рейтинг приоритетных необеспеченных банковских кредитных линий в национальной валюте: Ba1
 - Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств с элементом системной поддержки в иностранной валюте: Ba1
 - Рейтинг программы размещения приоритетных необеспеченных долговых обязательств с элементом системной поддержки 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 национальной и иностранной 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 Standard and Poor's
 - Долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте: BB+
 - Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: BB+
 - Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте: B
 - Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: B
 - Долгосрочный кредитный рейтинг 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 26 филиалов, 35 дополнительных офисов и 69 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 17 городах России (Архангельске, Вологде, Воронеже, Екатеринбурге, Калининграде, Кирове, Красноярске, 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. Кроме того, в 4-м квартале 2015 года открыт Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве. 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).

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 01.01.2016	Доля контроля по состоянию на 01.01.2015	Страна регистрации
<i>Кредитные организации</i>			
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	99.97%	99.96%	Россия
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	100.00%	96.88%	Россия
Публичное акционерное общество «Лето Банк»	100.00%	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»	99.99%	99.98%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	97.14%	96.81%	Грузия
VTB Capital plc	95.54%	95.54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A.	96.19%	96.22%	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»	98.07%	96.44%	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 01.01.2016 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%).

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

3. Описание деятельности Банка

Основной специализацией Банка ВТБ (ПАО) исторически является обслуживание корпоративных клиентов. Банк успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также компаний среднего бизнеса. Банк ВТБ (ПАО) предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

Банк ВТБ (ПАО) организует работу с корпоративными клиентами на основе сегментной и отраслевой специализации. Это дает Банку возможность детально изучить структуру определенного сегмента экономики, ведущих игроков, тенденции и потребности отрасли.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) с корпоративными клиентами 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;
- средний бизнес – 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.

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 корпоративно-инвестиционного и среднего бизнеса компании группы ВТБ успешно работают в сегментах:

- розничного бизнеса – обслуживание физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний с годовой выручкой менее 300 млн. рублей;
- небанковских финансовых услуг – лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний Группы.

В 2015 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 и депозитными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торговое 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.

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. В 2015 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- потребление домохозяйств сократилось на 10.0% г/г и было вызвано в первую очередь рекордно низкими темпами роста номинальных зарплат (+4.6% г/г), в то время как падение инвестиций ускорилось до 8.4% г/г, что привело к значительному ослаблению внутреннего спроса и, как следствие, падению экономики в 2015 году на 3.7% г/г против роста на 0.7% годом ранее;
- розничный кредитный портфель сократился на 6% г/г против роста на 14% г/г в 2014 году на фоне неблагоприятных макроэкономических условий;
- рост корпоративного портфеля замедлился до 13% г/г против 31% в 2014 году. Замедление роста могло быть более существенным без влияния переоценки валютной части портфеля на фоне девальвации рубля на 23%;
- Банк России снизил ключевую ставку с 17.0% до 11.0%;
- Рост депозитов и остатков на счетах клиентов был значительным (25% г/г в розничном сегменте и 14% г/г в корпоративном). Это позволило банкам сократить задолженность перед Банком России на 42%.
- 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. Максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась за год на 5.2 пп. Это оказало положительное влияние на чистую процентную маржу во второй половине года.
- Падение экономики, рост ставок по кредитам, увеличивающий кредитные риски, снижение качества активов в розничном сегменте и консервативный подход многих банков способствовали сохранению повышенной стоимости риска. Это негативно отразилось на прибыли банков в 2015 году.

В 2015 году рост активов российской банковской системы существенно замедлился до 7% г/г с 35% г/г в 2014 году, несмотря на дальнейшее обесценение рубля к доллару на 23%. Но при этом, по предварительным данным обзора банковского сектора Российской Федерации, представленного на официальном сайте Банка России, соотношение совокупных активов банков к ВВП выросло до 111% против 109% в 2014 году.

Качество розничного и корпоративного кредитного портфеля продолжает снижаться на фоне негативных макроэкономических условий. В 2015 году в целом по корпоративному и розничному портфелю доля просроченных кредитов выросла до 6.7% на конец года против 4.7% на конец 2014 года. При этом увеличение доли было значительным и в корпоративном сегменте (до 6.2% с 4.2%), и в розничном (до 8.1% с 5.9%).

Доля резервов в совокупном кредитном портфеле также выросла за год к концу 2015 года до 7.9% с 6.6%. Однако коэффициент покрытия всех кредитных рисков снизился до 149% против 175% на конец 2014 года.

Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора на 1 января 2016 года составило 12.7% против 12.5% на 1 января 2015 года. Негативное влияние роста активов (в связи с ростом кредитования и валютной переоценкой), а также снижения прибыльности банков было частично компенсировано рядом послаблений, принятых Банком России в рамках антикризисных мер.

По итогам 2015 года совокупный объем прибыли в секторе снизился до 191 965 400 тыс. рублей с 589 141 300 тыс. рублей в 2014 году. Число убыточных банков в банковской системе за год увеличилось до 180 с 127.

В 2015 году доля средств клиентов в сумме общих обязательств восстановилась до 68% после падения до 61% в 2014 году. Средства, предоставленные Банком России, сократились на 42% г/г. Темпы роста вкладов восстановились: с учетом валютной переоценки до 25% г/г после снижения темпов роста до 9% годом ранее. Темпы роста средств корпоративных клиентов напротив замедлились до 14% г/г против 41% в 2014 году. Всего рост депозитов с начала года составил 19% против 25% годом ранее, в том числе за счет валютной переоценки. Совокупная доля средств клиентов в ВВП выросла до 68% по сравнению с 61% в 2014 году. Между тем, соотношение кредитов и депозитов клиентов снизилось до 86% с 95% годом ранее.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась незначительно. На конец 2015 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 76.4% активов (76.3% на конец 2014 года). При этом доля пяти крупнейших банков (ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (Акционерное общество), «ВТБ 24» (ПАО) и ПАО Банк «ФК Открытие») составила 51.9% против 51.5% в декабре 2014 года. Доли ПАО «Сбербанк России» и Банк ВТБ (ПАО) (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27.7% и 11.3% против 27.9% и 10.6% в декабре 2014 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.

В течение года основными конкурентами Банк 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 Банк 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 ОАО «Банк Москвы»;
- 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 головным банком группы ВТБ и определяет стратегию развития группы ВТБ в целом. Наблюдательный совет Банка ВТБ (ПАО) 18.12.2014 утвердил Долгосрочную программу развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014-2018 годы, подготовленную на основе стратегии развития группы ВТБ на период 2014-2016 годы, утвержденной 10.04.2014 Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).

Приоритетом программы развития на период 2014-2018 годы является качественный рост, предполагающий сохранение лидерских позиций на рынке, реализация потенциала ключевых точек роста при достижении целевой рентабельности и развитии эффективных систем управления рисками. Основными задачами на пути к достижению этой цели для Банка ВТБ (ПАО) и группы ВТБ являются:

- сохранение сильных позиций на рынке и повышение эффективности Корпоративно-инвестиционного бизнеса;
- опережающий рост розничного бизнеса – увеличение доли рынка и доли в бизнесе Группы;
- выделение Среднего бизнеса в отдельный центр прибыли и укрепление позиций Группы в сегменте;
- повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам;
- совершенствование риск-менеджмента и усиление контроля над рисками на уровне Группы;
- реализация мер по переходу на платформу единого банка в России.

В 2016 году Банк планирует и далее повышать эффективность своей работы, в том числе за счёт интеграции российских банковских структур Группы для создания единой банковской платформы, то есть организационное и технологическое объединение, которое приведёт к снижению издержек и росту прибыльности Группы.

6. Основные показатели деятельности Банка

В течение 2015 года на банковский сектор России и Банк ВТБ (ПАО) как один из ключевых банков России оказывало влияние значительное падение цен на нефть, уменьшение объемов валового внутреннего продукта, снижение курса российского рубля к основным мировым валютам, обострение геополитической ситуации в Украине и кризис в ближневосточном регионе. Продолжает существовать ограничение на привлечение долгового финансирования со стороны Евросоюза и США.

При сохраняющемся высоком уровне неопределенности российская экономика приспосабливается к меняющимся макроэкономическим условиям, что позволило Банку ВТБ (ПАО) сократить размер создаваемых резервов, что в свою очередь сказалось на результатах прибыльности Банка за 2015 год.

Несмотря на непростые экономические условия, Банк ВТБ (ПАО) продолжает увеличивать объем кредитования российской экономики, в том числе Банк участвует в программе кредитования значимых инфраструктурных проектов в рамках выделения средств из Фонда национального благосостояния. Размер чистой ссудной задолженности увеличился за год на 940 369 млн. рублей или на 17% и по состоянию на 1 января 2016 года составил 6 521 844 млн. рублей.

Чистая прибыль Банка ВТБ по итогам 2015 года составила 49 140 млн. рублей, по сравнению с 19 674 млн. рублей в предыдущем году. Улучшение финансового результата обусловлено уменьшением размера сформированных резервов в 2015 году относительно 2014 года. Большую часть прибыли составили доходы от основной деятельности Банка – процентные и комиссионные доходы. Чистый процентный и комиссионный доход увеличился на 8% в 2015 году и составил 118 964 млн. рублей.

В связи с ухудшившимися экономическими условиями и ограничением на привлечение финансирования в рамках санкций, введенных против ряда российских банков со стороны стран Европейского Союза и Соединённых Штатов Америки, Правительство Российской Федерации провело программу поддержки банковского сектора страны. В рамках программы докапитализации кредитных организаций Банк ВТБ (ПАО) разместил по закрытой подписке 3 073 905 млн. привилегированных акций типа «А» номинальной стоимостью 0.1 рубля в пользу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство по страхованию вкладов). Выпущенные привилегированные акции включены в состав базового капитала Банка, рассчитываемый в соответствии со стандартами Базеля III. В качестве оплаты за привилегированные акции Банк ВТБ (ПАО) приобрёл облигации федерального займа (ОФЗ) в сумме 307 391 млн. рублей и отнес их в ценные бумаги удерживаемые до погашения. Данные меры позволили увеличить размер норматива достаточности капитала с 12.6% на 1 января 2015 года до 13.2% на 1 января 2016 года.

Информация о приобретенных ОФЗ раскрыта в п. 16 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

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).

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 основании полученной Банком чистой прибыли (прибыль после налогообложения), рассчитанной по российским стандартам бухгалтерского учета. На рекомендацию Наблюдательного Совета также влияет размер чистой прибыли группы ВТБ, рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности.

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 данных о консолидированной чистой прибыли Банка по международным стандартам финансовой отчетности по итогам года.

Объявленные дивиденды выплачиваются номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему 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.

Рекомендации по выплате дивидендов за 2015 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2016 году на основе финансовых результатов за 2015 год.

Размеры дивидендных выплат за период с 2014 по 2013 годы указаны в таблице.

Дивиденды по итогам года	2014	2013
Чистая прибыль Банка ВТБ (ПАО) по РСБУ (тыс. рублей)	19 673 800	34 485 132
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0.00117	0.00116
Дивиденды на одну привилегированную акцию, рублей	0,000132493150684932	-
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	17 999 690	15 034 228
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО))	91.5	43.6

В 2015 году на основании решения годового Общего собрания акционеров Банком ВТБ (ПАО) произведено распределение прибыли за 2014 год на увеличение резервного фонда в размере 983 690 тыс. рублей и выплату дивидендов в размере 17 999 690 тыс. рублей.

8. Основы подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2015 году определялись Положением «Учетная политика ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка № 868 от 26.12.2014 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика 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 01.01.2015 изменений, 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 основных средств

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды. Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для оприходования ценностей на баланс.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки), признанных объектами недвижимости, используемой в основной деятельности осуществляется по текущей восстановительной стоимости, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается Комиссией по переоценке недвижимости, находящейся в собственности Банка, в соответствии с установленными критериями.

На основании решения Комиссии по переоценке недвижимости, находящейся в собственности Банка, и приказа Банка от 30.12.2015 № 1006 проведена переоценка стоимости объектов недвижимости (зданий, помещений, земельных участков) по состоянию на 31.12.2015 по справедливой стоимости, документально подтвержденной оценочной компанией.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение. Обесценением признается превышение остаточной стоимости (первоначальной стоимости за минусом амортизационных отчислений и начисленных убытков от обесценения) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, над ее возмещаемой стоимостью (большей из сумм, которые могут быть получены посредством использования или продажи данного объекта (за вычетом затрат на выбытие)).

Формирование профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения производится не реже одного раза в год. Признание убытка от обесценения отражается по счетам бухгалтерского учета на основании Акта сопоставления остаточной и возмещаемой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым установлены признаки обесценения, и протокола Комиссии Банка ВТБ (ПАО) по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности Банка ВТБ (ПАО), в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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 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 или оказывает значительное влияние на их деятельность, 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, 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 неопределённости 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 01 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 2015 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 2015 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.

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 25.12.2015 № 972 (в части Головной организации) и от 25.12.2015 № 973 (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 558 949 тыс. рублей.

В период составления годовой отчетности были выявлены следующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (некорректирующие СПОД):

- в январе 2016 года Банк ВТБ (ПАО) приобрел акции ОАО «Банк Москвы» на сумму 43 000 000 тыс. рублей на основании решения Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) (Протокол от 11.01.2016 № 1);
- в январе – феврале 2016 года были погашены следующие выпуски облигаций:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2016, тыс. руб.
ВТБ БО-21	Июль 2012 г.	Январь 2016	8.15	4 раза в год	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-22	Июль 2012 г.	Февраль 2016	7.90	4 раза в год	15 000 000	15 000 000

- в феврале 2016 года был погашен следующий выпуск еврооблигаций:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номиналь-ная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость на 01.01.2016, тыс. руб.
Серия 9, (EMTN)	Февраль 2006 г.	Февраль 2016	4,25	1 раз в год	192 801	15 365 700

- в марте 2016 года Банком ВТБ (ПАО) приобретены простые именные акции дополнительной эмиссии PJSC «VTB Bank» в количестве 89 000 млн. штук на общую сумму 23 млрд. рублей на основании решения Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) (Протокол от 21.03.2016 № 5).

14 марта 2016 года Банк ВТБ (ПАО) проведено внеочередное Общее собрание акционеров в заочной форме, на котором было утверждено, среди прочего, решение о присоединении к нему Акционерного общества «БС Банк (Банк Специальный)» в связи с планируемой реорганизацией Банка Москвы. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, акционеры – владельцы голосующих акций Банка, проголосовавшие против принятия решения о реорганизации Банка, либо не принявшие участия в голосовании по данному вопросу, имеют право требовать у Банка ВТБ (ПАО) выкупа всех или части принадлежащих им акций Банка ВТБ (ПАО) по ценам, указанным в материалах, предоставляемым при подготовке к проведению внеочередного собрания: 0.04 рублей за одну обыкновенную акцию, 0.01 за одну привилегированную акцию и 0.1 рублей за одну привилегированную акцию типа А. Итоги проведения тендера по выкупу акций не будут опубликованы до начала 2-го квартала 2016 года. Руководство не ожидает, что реализация прав по выкупу акций окажет значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и достаточность капитала Банка.

Кроме того в повестку дня Общего собрания акционеров входили следующие вопросы:

- утверждение новой редакции Устава Банка ВТБ (ПАО);
- утверждение новой редакции Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО);
- утверждение новой редакции Положения о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО);
- утверждение новой редакции Положения о Правлении Банка ВТБ (ПАО).

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

В соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- установлено, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;

- с 01.10.2015 внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций займа ценных бумаг. Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

Изменения в учетной политике на 2016 год

Приказом Банка от 31.12.2015 № 1033 с 01.01.2016 введена в действие «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ (далее - Учетная политика на 2016 год).

Учетная политика на 2016 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 01.01.2016 изменений, внутренними нормативными актами Банка.

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 Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР). Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. В отдельную часть ОФР 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);
- применяется новый принцип признания доходов: доход признается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана;
- комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных либо операционных.

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:

а. по основным средствам:

- введена классификация основных средств на однородные группы;
- 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;
- установлен способ отражения переоценки (в разрезе групп однородных объектов): уменьшение стоимости переоцененного объекта (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой, а накопленная амортизация нулю);
- определены принципы перевода имущества из одного вида в другой;
- установлено проведение теста на обесценение.

- 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;
 - установлено проведение теста на обесценение.
- c. по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:
 - применяется модель учета по справедливой стоимости.
- d. по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:
 - введен новый вид имущества - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
 - учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Не амортизируются.
- e. по средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:
 - признание производится по справедливой стоимости. Средства труда относятся к основным средствам и нематериальным активам, предметы труда – к запасам. Средства труда подлежат проверке на обесценение.

В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется в разрезе следующих видов: краткосрочные, долгосрочные, прочие долгосрочные, выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам после окончания трудовой деятельности, ограниченных фиксированными платежами (пенсионные планы с фиксированными платежами в негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ)), признаются в размере взносов, подлежащих уплате в НПФ за выполненные работником трудовые функции, и не дисконтируются.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- изменен порядок учета процентных доходов по долговым обязательствам: процентные доходы, получение которых признается проблемным, начисляются на внебалансовых счетах №№ 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;
- установлен порядок отражения в бухгалтерском учете премии, уплаченной при приобретении долговых ценных бумаг.

Указанием Банка России от 10.11.2015 № 3846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», начиная с 2016 года определен порядок учета процентов, начисляемых на размещенные средства по отрицательной процентной ставке.

Изменения налогового законодательства, действующие с 1 января 2016 года

1. Налог на прибыль

1.1 Учет операций с ценными бумагами

В сделках купли-продажи ценных бумаг, не признаваемых контролируруемыми с точки зрения законодательства о трансфертном ценообразовании, фактическая цена реализации (приобретения) или иного выбытия ценных бумаг как обращающихся, так и не обращающихся на организованном рынке признается рыночной ценой и принимается для целей налогообложения без каких-либо корректировок.

Доходы/расходы по облигациям российских организаций, инвестиционных паев, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и в течение всего срока владения, являющихся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики освобождаются от налогообложения (ставка налогообложения 0) при соблюдении определенных условий. Купонный доход по таким ценным бумагам облагается по общеустановленной ставке налога на прибыль (20%).

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

1.2 Учет операций с производными финансовыми инструментами

В сделках, признаваемых финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не признаваемых контролируруемыми с точки зрения законодательства о трансфертном ценообразовании, фактическая цена таких сделок признается рыночной ценой и принимается для целей налогообложения без каких-либо корректировок.

1.3 Амортизируемое имущество

Увеличен минимальный порог первоначальной стоимости амортизируемого имущества для целей налогообложения с 40 000 до 100 000 рублей (данный порядок применяется к объектам амортизируемого имущества, введенным в эксплуатацию начиная с 1 января 2016 года).

1.4 Учет процентов по долговым обязательствам

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, начиная с 1 января 2016 года, используется интервал предельных значений от 75 до 125% ключевой ставки Банка России.

2. Налог на имущество

Для налогоплательщиков, исчисляющих налог на имущество исходя из кадастровой стоимости, отчетным периодом по налогу установлены 1 квартал, 2 квартал, 3 квартал календарного года.

3. Страховые взносы

С 01.01.2016 действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР) – 796 000 рублей,
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации (далее – ФСС РФ) – 718 000 рублей.

Тарифы страховых взносов в 2016 году составляют по-прежнему в ПФР – 22 % (без деления 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, уплачиваются страховые взносы в ПФР по ставке 10 %.

11. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2015 и в 2014 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 01.01.2016 или за 2015 год	По состоянию на 01.01.2015 или за 2014 год
Величина базовой прибыли на акцию	0.0038 рублей	0.0015 рублей
Базовая прибыль Банка	49 139 620 тыс. рублей	19 673 800 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 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Наличные денежные средства	21 014 380	66 683 140
Драгоценные металлы	53 408 660	37 853 587
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	97 227 890	18 089 958
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	114 372 100	180 960 537
- Российской Федерации	6 664 767	31 286 150
- стран ОЭСР	91 429 351	100 976 702
- прочих стран	16 277 982	48 697 685
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	286 023 030	303 587 222
Резервы	2 078	800
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	286 020 952	303 586 422
Суммы исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	2 177 954	2 152 537
Итого денежные средства и их эквиваленты	283 842 998	301 433 885

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования – 2 177 954 тыс. рублей (на 01.01.2016) и 2 152 537 тыс. рублей (на 01.01.2015).

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

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	369 659 836	560 855 875
Долевые ценные бумаги	4 852 000	4 385 215
Производные финансовые инструменты	216 772 104	320 353 407
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	591 283 940	885 594 497
Резерв	30 768	30 768
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 253 172	885 563 729

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%.

По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2015 года по сентябрь 2045 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0.1% до 26.95%.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовала переклассификация в другие категории ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	115 121 826	162 546 698
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	8 633 251	972 658
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	1 469 756	1 366 772
Переданные по договорам прямого «репо» -облигации российских компаний и банков	139 444 412	156 461 768
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	–	77 734 578
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	23 724 028	4 883 642
Облигации и еврооблигации иностранных государств	4 409 771	1 201 643
Еврооблигации Российской Федерации	5 702	4 504
Переданные по договорам прямого «репо» облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	12 037 793	11 393 459
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	60 744 962	143 799 848
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	4 068 335	194 191
Переданные по договорам прямого «репо» - облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	–	296 114
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)	–	–
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	369 659 836	560 855 875
Резерв	30 768	30 768
Итого долговые ценные бумаги	369 629 068	560 825 107

На 01.01.2016 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями транспортных и телекоммуникационных, нефтегазодобывающих, производственных компаний и банков, а так же государственных органов.

На 01.01.2015 – облигациями финансовых компаний и банков, транспортных, телекоммуникационных, распределительных компаний и государственных органов.

Долговые обязательства со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний и банков, сумма на 01.01.2016 составила 30 768 тыс. рублей и на 01.01.2015 составила 30 768 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	4 852 000	–
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	–	268 245
Переданные по договорам прямого «репо» - ценные бумаги иностранных компаний и банков	–	4 116 970
Итого долевые ценные бумаги	4 852 000	4 385 215

На 01.01.2016 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены – акциями металлургической холдинг компании. На 01.01.2015 – акциями золотодобывающих и металлургических компаний.

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 01.01.2016, тыс. руб.		На 01.01.2015, тыс. руб.	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	20 887 138	21 933 514	126 549 834	82 672 329
Форварды	5 267 021	10 440 807	48 386 928	26 398 168
Свопы	3 350 520	2 914 584	38 879 986	37 539 713
Опционы	12 269 597	8 578 123	39 282 920	18 734 448
Контракты с ценными бумагами	39 942 672	1 106 313	18 782 603	2 265 016
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	37 681	–	5 191 231	2 265 016
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	39 016 317	–	13 591 372	–
Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	–	–		
Форвардные сделки покупки долевых ценных бумаг	–	668 389		
Опционы	888 674	437 924	–	–
Контракты на процентную ставку	155 047 588	58 294 246	165 706 017	50 033 082
Контракты на другие основные переменные	894 706	1 175 917	9 314 953	1 656 234
Итого производные финансовые инструменты	216 772 104	82 509 990	320 353 407	136 626 661

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, также включены обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 4 970 977 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 (4 621 856 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015).

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 01.01.2016 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%)

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2015 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				
Финансовые компании и банки	1 716.3	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	7.41% - 9.41% (8.41%)
	245.3	другие	н/п	н/п
Финансовое посредничество	6.2	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	1% - 3% (2%)
	273.4	другие	н/п	н/п
Черная металлургия	7 037.9	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	8.15% - 16.58% (11.92%)
Прочие виды деятельности	6 029.0	другие	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги CLNs (Кредитные ноты)				
Строительство	45 650.6	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	2.88% - 4.88% (3.88%)
Химическое производство	40 255.8		Кредитный спрэд	2.23% - 4.23% (3.23%)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 452.6		Кредитный спрэд	1.05% - 3.05% (2.05%)
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	47 276.9		Кредитный спрэд	5.86% - 7.86% (6.86%)
Добыча полезных ископаемых	34 642.5		Кредитный спрэд	6.54% - 8.54% (7.54%)
Прочие виды деятельности	8 504.5		Кредитный спрэд	4.50% - 6.50% (5.50%)
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 821.5		Кредитный спрэд	0.30% - 2.30% (1.30%)
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 315.9		Кредитный спрэд	0.22% - 2.22% (1.22%)
Транспорт и связь	5 614.2		Кредитный спрэд	4.14% - 6.14% (5.14%)
Производные финансовые инструменты				
Производные финансовые инструменты с долевыми ценными бумагами	11 304.8	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4.5% - 6.5% (5.5%)
Встроенные производные финансовые инструменты на структурированные инструменты	8 609.7	Модифицированная модель Блэка	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	6.96% - 8.69% (7.69%)
Процентные производные финансовые инструменты	26 675.1	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	1.64% - 4.59% (3.12%)

14. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Срочные кредиты и депозиты	4 999 770 720	4 328 161 431
Договоры обратного «репо»	294 037 339	37 254 541
Учтенные векселя	509 411	109 411
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	21 402 106	13 562 840
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	5 315 719 576	4 379 088 223
Резерв	171 696 195	172 178 040
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	5 144 023 381	4 206 910 183
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные кредиты и депозиты	1 342 693 871	1 314 696 067
Договоры обратного «репо»	14 246 759	21 922 230
Учтенные векселя	1 222 175	1 578 543
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	23 151 582	40 046 105
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1 381 314 387	1 378 242 945
Резерв	3 500 103	3 696 439
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	1 377 814 284	1 374 546 506
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	116 660	137 928
Ипотечные кредиты	2 766	9 915
Кредиты на покупку автомобиля	52 339	51 702
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	6 066	23 017
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	177 831	222 562
Резерв	171 796	204 331
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	6 035	18 231
Итого ссудная задолженность, до вычета резервов	6 697 211 794	5 757 553 730
Резерв	175 368 094	176 078 810
Итого чистая ссудная задолженность	6 521 843 700	5 581 474 920

В состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные кредитным организациям в рамках договоров фондированного 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 01.01.2016		Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на 01.01.2015	
		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	3	3	6
		6 697 211 794	100.00%	5 757 553 730	100.00%
1	Кредиты кредитным организациям	1 381 314 387	20.63%	1 378 242 945	23.94%
2	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	5 315 719 576	79.37%	4 379 088 223	76.06%
2.1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	968 925 541	14.47%	810 048 446	14.07%
2.2	Обрабатывающие производства	941 278 283	14.05%	533 546 354	9.27%
2.3	Финансовое посредничество	940 760 303	14.05%	1 026 272 420	17.82%
2.4	Добыча полезных ископаемых	582 567 754	8.70%	654 678 725	11.37%
2.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	361 945 574	5.40%	209 859 125	3.64%
2.6	Строительство	350 027 312	5.23%	260 378 291	4.52%
2.7	Химическое производство	314 544 100	4.70%	62 750 156	1.09%
2.8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	251 437 572	3.75%	185 709 727	3.23%
2.9	Транспорт и связь	203 461 875	3.04%	197 333 750	3.43%
2.10	Государственные органы власти	149 223 637	2.23%	140 531 275	2.44%
2.11	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	89 444 695	1.34%	118 559 621	2.06%
2.12	Производство пищевых продуктов	62 531 430	0.93%	35 709 079	0.62%
2.13	Прочие виды деятельности	55 166 145	0.82%	117 711 790	2.04%
2.14	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство прочее	44 405 356	0.66%	25 999 464	0.45%
3	Кредиты физическим лицам	177 831	0.00%	222 562	0.00%

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОК 029-2001).

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились доли химического производства (в 5 раз), обрабатывающего производства (на 76 %), производства пищевых продуктов (на 75%), оптовой и розничной торговли (на 72%), сельского хозяйства (на 71%).

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 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 и депозиты	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

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2015, 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 и депозиты	211 947 601	423 175 758	210 517 654	301 876 627	668 139 540	2 526 067 091	4 341 724 271
Договоры обратного «репо»	–	37 254 541	–	–	–	–	37 254 541
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	109 411	109 411
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	211 947 601	460 430 299	210 517 654	301 876 627	668 139 540	2 526 176 502	4 379 088 223
Резерв	120 991 592	19 814 264	1 069 667	6 493 766	2 120 797	21 687 954	172 178 040
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	90 956 009	440 616 035	209 447 987	295 382 861	666 018 743	2 504 488 548	4 206 910 183
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	3 026 604	624 167 798	208 390 193	78 550 491	117 327 681	323 279 405	1 354 742 172
Договоры обратного «репо»	–	21 922 230	–	–	–	–	21 922 230
Учтенные векселя	–	–	–	267 637	732 274	578 632	1 578 543
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	3 026 604	646 090 028	208 390 193	78 818 128	118 059 955	323 858 037	1 378 242 945
Резерв	3 026 604	91 323	1 534	88 952	215 077	272 949	3 696 439
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	–	645 998 705	208 388 659	78 729 176	117 844 878	323 585 088	1 374 546 506
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	159 052	919	158	154	137	525	160 945
Ипотечные кредиты	9 320	22	–	–	–	573	9 915
Кредиты на покупку автомобиля	50 504	–	–	–	–	1 198	51 702
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	218 876	941	158	154	137	2 296	222 562
Резерв	202 373	60	69	65	57	1 707	204 331
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	16 503	881	89	89	80	589	18 231

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

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	916 315 675	811 897 557
Долговые ценные бумаги	350 036 192	202 680 961
Долевые ценные бумаги	32 805 531	43 060 667
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва	1 299 157 398	1 057 639 185
Резерв	49 184 965	38 142 428
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 249 972 433	1 019 496 757

По состоянию на 01.01.2016 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с декабря 2016 года по октябрь 2040 года. Ставка доходности ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составляют от 2.9% до 13.8%.

По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2015 года по март 2028 года. Ставка доходности ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляют от 2.9% до 33.28%.

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» и на основании решения заседания КУАП (Протокол от 25.09.2015 № 498) в октябре 2015 года была проведена переклассификация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в результате которой ряд вложений в долговые ценные бумаги, учитываемые на счетах, имеющихся в наличии для продажи, были перенесены на счета долговых обязательств, удерживаемых до погашения на сумму 307 390 500 тыс. рублей.

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

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	174 754 082	105 440 624
Переданные по договорам прямого «репо», в том числе:	124 995 945	79 802 741
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	124 995 945	78 837 900
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	-	964 841
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	27 294 020	-
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	22 992 145	15 632 679
Облигации и еврооблигации иностранных государств	-	1 804 917
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	350 036 192	202 680 961
Резерв	6 090	101 361
Итого долговые ценные бумаги	350 030 102	202 579 600

На 01.01.2016 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями финансовых, транспортных, нефтедобывающих и энергетических компаний, а так же государственных органов. На 01.01.2015 – облигациями финансовых, нефтедобывающих, транспортных и торговых компаний

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма составила 6 090 тыс. рублей (на 01.01.2016) и 101 361 тыс. рублей (на 01.01.2015).

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	22 319 824	4 613 027
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	10 485 707	26 574 069
Переданные по договорам прямого «репо» - ценные бумаги иностранных компаний и банков	–	11 873 571
Итого долевые ценные бумаги, до вычета резерва	32 805 531	43 060 667
Резерв	28 370	14 069
Итого долевые ценные бумаги	32 777 161	43 046 598

На 01.01.2016 долевые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями энергетических, металлургических и финансовых компаний. На 01.01.2015 – акциями компаний, занимающихся цветной металлургией, золотодобычей, финансами и интернет торговлей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
банки	488 363 780	455 921 778
некредитные организации	213 012 762	210 484 019
банки-нерезиденты	126 053 732	50 445 832
некредитные организации-нерезиденты	3 789 361	3 797 609
Инвестиции в зависимые организации, в том числе		
некредитные организации	-	5 996 685
банки-нерезиденты	2 384 758	2 384 758
банки	41 214	41 214
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды	82 670 068	82 825 662
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие, до вычета резерва	916 315 675	811 897 557
Резерв	49 150 505	38 026 998
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	867 165 170	773 870 559

В 2015 году Банком был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних организаций:

- выкуплены у миноритарных акционеров акции ОАО «Банк Москвы» на сумму 4 994 937 тыс. рублей (доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 96.88% до 100%);
- приобретены акции дополнительных эмиссий ВТБ 24 (ПАО) на общую сумму 27 447 064 тыс. рублей (доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 99.92% до 99.93%);
- приобретены акции дополнительной эмиссии АО Холдинг ВТБ Капитал на сумму 12 000 001 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась и составляет 100%;
- приобретены акции дополнительной эмиссии CJSC «VTB Bank (Armenia)» на сумму 2 242 351 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась и составляет 100%;
- приобретены акции дополнительной эмиссии ДО Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) на сумму 1 570 881 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась и составляет 100%;

- приобретены акции дополнительной эмиссии JSC «VTB Bank (Georgia)» на сумму 538 102 тыс. рублей (доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 96.81% до 97.14%);
- конвертирован субординированный кредит в акции VTB Bank (Austria) AG на сумму 15 052 812 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась и составляет 100%;
- приобретены акции дополнительных эмиссий PJSC «VTB Bank» на общую сумму 55 775 750 тыс. рублей (доля участия Банка в уставном капитале увеличилась с 99.98% до 99.99%);
- приобретены акции дополнительной эмиссии VTB Bank J.S.C. Belgrade на сумму 428 004 тыс. рублей, доля участия Банка в уставном капитале не изменилась и составляет 100%.

В марте 2015 года со счетов участия списаны вложения в ООО «ПЕТЕРБУРГ СИТИ» в размере 12 100 000 тыс. рублей в связи с ликвидацией общества на основании решения Банка ВТБ (ПАО), являющегося единственным его участником. Доход Банка от реализации имущества ООО «ПЕТЕРБУРГ СИТИ» составил 427 943 тыс. рублей.

В декабре 2015 года Банк ВТБ (ПАО) завершил сделку по продаже 49 штук обыкновенных именных акций ЗАО «КС-Холдинг» номинальной стоимостью 100 000 рублей каждая, составляющих 49% от общего количества обыкновенных именных акций ЗАО «КС-Холдинг». В качестве оплаты были приняты обыкновенные именные акции ОАО Росгосстрах на общую сумму 5 996 684 тыс. рублей. В результате данной сделки Банку стало принадлежать не более 5% от общего количества акций ОАО Росгосстрах.

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 01.01.2016 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 спрэд	1.54% - 3.54% (2.54%)

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2015 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	1 062.7	другие	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Торговля и коммерция	11 662.9	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Цветная металлургия	14 883.7	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12.4%-15.5% (12.8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3%-3% (3%)
			Стоимость заемного капитала	8.5%-8.5% (8.5%)
LPNs (Ноты участия в кредите)				
Автомобилестроение	16 761.2	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	3.85% - 5.85% (4.85%)
Прочие машиностроительные отрасли	21 160.5	Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный спрэд	3.25% - 11.64% (7.45%)
Цветная металлургия	35 304.7	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты				
Производные финансовые инструменты с долевыми ценными бумагами	11 304.8	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4.5% - 6.5% (5.5%)
Встроенные производные финансовые инструменты на структурированные инструменты	8 609.7	Модифицированная модель Блэка	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	6.96% - 8.69% (7.69%)
Процентные производные финансовые инструменты	26 675.1	Метод дисконтированных денежных потоков	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	1.64% - 4.59% (3.12%)

16. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	324 214 962	-
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	315 691 273	-
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	8 523 689	-
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	16 929 065	2 673 519
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	62 560	100 088 017
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	-	12 287
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	341 206 587	102 773 823
Резерв	216 944	177 905
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	340 989 643	102 595 918

На 01.01.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены преимущественно ОФЗ, еврооблигациями иностранных финансовых компаний и банков. На 01.01.2015 – ОФЗ, еврооблигациями иностранных финансовых компаний и банков.

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 01.01.2015 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имеют даты погашения с марта 2015 года по май 2034 года. Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляют от 5.01% до 10.06%.

По состоянию на 01.01.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ОФЗ на сумму 307 390 500 тыс. рублей, приобретенные 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». Информация о приобретенных Облигациях федерального займа (далее – ОФЗ) раскрыта в п. 6 «Основные показатели деятельности Банка».

В декабре 2014 года Банк заключил сделку на приобретение за счет средств полученного субординированного депозита Фонда национального благосостояния (см. п. 20 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями») бескупонных ОФЗ 50001 RMFS со сроком погашения в марте 2015 года на сумму 100 000 001 тыс. рублей. В соответствии с условиями договора по сделке ограничивалось право Банка на продажу и проведение операций РЕПО только с Банком России. В марте 2015 года в связи с наступлением срока погашения указанные бескупонные ОФЗ были погашены.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года отсутствуют на 01.01.2016, представлены облигациями российских компаний, сумма составила 12 287 тыс. рублей на 01.01.2015.

В отношении ценных бумаг, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения», отсутствовала переклассификация в другую категорию ценных бумаг.

17. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2014	37 178 846	17 463	658 363	6 605 371	4 045 617
Остаточная стоимость на 01.01.2014	38 469 086	17 463	662 319	6 605 371	4 075 871
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2014	49 773 124	91 594	662 319	6 769 575	4 075 871
Поступления	5 774 768	11 482	29 413 513	451 292	2 938 292
Выбытие	2 807 441	-	1 510 251	110 204	6 250 438
Перевод между категориями	486 305	-	344 818	(860 090)	8 349
Изменение стоимости в результате переоценки					
Остаток на 01.01.2015	53 226 756	103 076	28 910 399	6 250 573	772 074
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2014	11 304 038	74 131	-	164 204	-
Начисленная амортизация	1 973 148	8 571	-	57 073	-
Выбытие	999 469	-	-	-	-
Перевод между категориями	2 566	-	-	(42 306)	-
Остаток на 01.01.2015	12 280 283	82 702	-	178 971	-
Остаточная стоимость на 01.01.2015, до вычета резерва	40 946 473	20 374	28 910 399	6 071 602	772 074
Резервы					
Остаток на 01.01.2014	1 290 240	-	3 956	-	30 254
Начисление	-	-	48 442	1 539 244	22 700
Восстановление	-	-	32 243	774 471	143
Перевод между категориями	(1 290 240)	-	84 077	1 206 163	-
Остаток на 01.01.2015	-	-	104 232	1 970 936	52 811
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2015	40 946 473	20 374	28 806 167	4 100 666	719 263

	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2015	40 946 473	20 374	28 806 167	4 100 666	719 263
Остаточная стоимость на 01.01.2015	40 946 473	20 374	28 910 399	6 071 602	772 074
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2015	53 226 756	103 076	28 910 399	6 250 573	772 074
Поступления	1 599 086	418 898	10 834 489	64 535	7 179 832
Выбытие	3 237 303	–	1 915 991	70 347	1 927 800
Перевод между категориями	538 127	–	(9 452 139)	9 778 195	2 278
Изменение стоимости в результате переоценки	5 444 489				
Остаток на 01.01.2016	57 571 155	521 974	28 376 758	16 022 956	6 026 384
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	–
Остаточная стоимость на 01.01.2016, до вычета резерва	43 457 625	395 819	28 376 758	15 791 670	6 026 384
Резервы					
Остаток на 01.01.2015	–	–	104 232	1 970 936	52 811
Начисление			2 953 432	559 090	53 181
Восстановление			180 026	174 093	329
Перевод между категориями	–		3 172	(3 172)	–
Остаток на 01.01.2016	–	–	2 880 810	2 352 761	105 663
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2016	43 457 625	395 819	25 495 948	13 438 909	5 920 721

По состоянию на 01.01.2016 Банком в соответствии с Правилами классификации и оценки имущества, находящегося в собственности Банка ВТБ (ПАО), введенными в действие приказом от 03.11.2015 № 756 проведена переоценка стоимости основных средств (объектов недвижимости (включая земельные участки)).

Определение рыночной и справедливой стоимостей произведено согласно утвержденным стандартам.

При определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки) 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

В 2014 году переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 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).

18. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов разрезе видов:

Вид актива	На 01.01.2016, тыс. руб.					На 01.01.2015, тыс. руб.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные, с неопреде- ленным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Финансовые активы										
Проценты к получению	36 442 902	28 826 751	118 509 166	7 076 257	190 855 076	21 217 496	28 194 981	79 097 765	44 526 777	173 037 019
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	103 123	740 875	8 093 529	22 627	8 960 154	523 572	1 039 658	10 318 203	73 697	11 955 130
Начисленные комиссионные доходы	2 745 348	472 128	3 879 606	2 203 528	9 300 610	3 138 785	2 177 829	4 331 775	4 879 669	14 528 058
Требования по дивидендам в рамках сделок «репо»	–	–	–	–	–	1 687 757	699 503	1 312 767	–	3 700 027
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе	865 373	–	–	5 920 889	6 786 262	38 428 236	–	–	–	38 428 235
требования к контрагенту по возврату ценных бумаг	–	–	–	–	–	37 695 896	–	–	–	37 695 896
Расчеты по брокерским операциям	2 129 886	–	–	–	2 129 886	8 302 444	–	–	–	8 302 444
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	5 863 862	–	–	–	5 863 862	22 788 912	–	–	–	22 788 912
Средства в расчетах	1 158 570	–	–	–	1 158 570	6 117 419	–	–	–	6 117 419

	На 01.01.2016, тыс. руб.					На 01.01.2015, тыс. руб.				
Вид актива	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.
Нефинансовые активы										
Расходы будущих периодов	688 535	191 959	1 776 895	–	2 657 389	590 097	211 501	1 105 658	–	1 907 256
Предоплата по налогам	16 077	106	559 236	439	575 858	6 695	6 166	–	–	12 861
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	30 138	10 316	21 375	628	62 457	20 799	8 882	34 036	3 577	67 294
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	822 609	47 915	3 537 072	659 317	5 066 913	808 561	289 501	7 928 182	113 415	9 139 659
-резидентам	815 468	47 849	3 137 960	223 295	4 224 572	806 140	263 088	7 777 531	111 955	8 958 714
-нерезидентам	7 141	66	399 112	436 022	842 341	2 421	26 413	150 651	1 460	180 945
Прочая дебиторская задолженность	1 479 542	10 174	1 699 121	7 741 328	10 930 165	1 185 940	9 748	1 962 095	488 339	3 646 122
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	1 106 399	–	1 077 909	1 098 230	3 282 538	2 415 783	233 777	34 686	1 012 261	3 696 507
Итого прочие активы до вычета резерва	84 677 479	32 790 583	142 446 972	24 765 383	284 680 417	107 232 496	32 871 546	106 125 167	51 097 735	297 326 943
Сумма резерва	14 872 227	10 440	32 315	7 084 294	21 999 276	10 692 772	75 310	633	35 679 777	46 448 492
Итого прочие активы с учетом резерва	69 805 252	32 780 143	142 414 657	17 681 089	262 681 141	96 539 724	32 796 236	106 124 534	15 417 958	250 878 451

На 01.01.2015 в состав Прочих активов в строке «требования к контрагенту по возврату ценных бумаг» включена короткая позиция по операциям «репо» с Банком России на сумму 24 859 099 тыс. рублей.

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

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Депозиты «овернайт»	–	–
Полученные кредиты и депозиты	852 556 712	1 473 218 000
Договоры «репо»	666 698 459	258 665 564
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 519 255 171	1 731 883 564
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	77 383 864	74 742 526
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	1 576 232 505	1 386 140 971
в том числе		
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	163 182 131	127 967 570
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	17 654 654	52 186 115
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	–	–
Договоры «репо»	11 271 773	36 409 276
Итого средства кредитных организаций	1 664 888 142	1 497 292 773
Итого	3 184 143 313	3 229 176 337

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 году на 11.3 млн. евро и в 2015 году на 22.5 млн. евро балансовая стоимость кредита на 01.01.2016 года составила 15.2 млрд. рублей (на 01.01.2015 года полная стоимость кредита составляла 14.6 млрд. рублей).

В марте 2013 года Банком было подписано соглашение о привлечении синдицированного кредита на сумму 2 млрд. долларов США, по состоянию на 01.01.2016 эквивалент составил 145.8 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2015 эквивалент составил 112.5 млрд. рублей. Кредит предоставлен на срок 3 года и погашается единовременно. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1.5% годовых. Кредитные средства будут использоваться в общекорпоративных целях. Часть привлеченных средств учтена на счетах клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2016 эквивалент составил 10.9 млрд. рублей и на 01.01.2015 – 8.4 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.

На 01.01.2015 полученные кредиты от Банка России на сумму 783.2 млрд. рублей предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 1 175.2 млрд. рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодич- ность выплаты купона	Номиналь- ная стоимость в валюте, тыс.	Балансовая стоимость, на 01.01.2016, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2015, тыс. руб.
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6.25%	2 раза в год	31 406 тыс. долларов США	2 288 954	39 009 574
Серия 9, (EMTN)	Февраль 2006 г.	Февраль 2016 г.	4.25%	1 раза в год	192 801 тыс. евро	15 365 700	13 176 541
Итого						17 654 654	52 186 115

20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	13 049 017	2 128 636
Срочные депозиты	308 829 000	253 874 948
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных депозитов	100 000 000	100 000 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	975 960 663	732 619 513
Расчеты по аккредитивам	101 263 423	43 344 633
Договоры «репо»	0	184 251
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	3 077 682 606	2 466 258 972
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	299 045 555	253 414 065
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	491 758 933	517 721 526
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	10 932 405	8 438 760
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	11 368 894	6 747 304
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	32 735 440	19 248 894
Итого средства клиентов (не кредитных организаций)	4 520 889 043	3 524 407 151

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 01.01.2016 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 25.7 млрд. рублей, на 01.01.2015 - 19.9 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 является фиксированной в период с декабря 2014 года по март 2015 года и составляет 14.5% годовых. По истечении этого периода процентная ставка будет ежегодно пересматриваться и будет равняться темпам инфляции за предыдущий год плюс 1% годовых. На 01.01.2016 и на 01.01.2015 балансовая стоимость составила 100 млрд. рублей.

В связи с наступлением срока погашения Банком ВТБ (ПАО) в сентябре 2015 года были погашены субординированные еврооблигации на сумму 400 млн. долларов США, эквивалент составил 26.6 млрд. рублей. Субординированные еврооблигации выпустил 29 сентября 2005 года «Промышленно-строительный банк» (позднее переименованный в «Банк ВТБ Северо-Запад», и в марте 2011 года прекративший деятельность в качестве дочернего банка Банка ВТБ (ПАО) после завершения процедуры присоединения «Банк ВТБ Северо-Запад» к Банку ВТБ (ПАО)) с опционом «колл», предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начислялись проценты по ставке 6.2% годовых, выплачиваемые каждые полгода. С 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям принята равной доходности облигаций Казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года эмитент объявил о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией OR-ICB (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для «Банк ВТБ Северо-Запад». На 01.01.2015 балансовая стоимость субординированного кредита составляла 22.5 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 01.01.2016 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 109.3 млрд. рублей, на 01.01.2015 – 84.4 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, 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 01.01.2015 – 126.6 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 01.01.2016, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2015, тыс. руб.
Серия 7, (EMTN 2)	Март 2010 г.	Март 2015 г.	6.465%	2 раза в год	1 250 000 тыс. долларов США	–	70 323 000
Серия 2, (EMTN 3)	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2016 г.	2.29%	4 раза в год	600 000 тыс. чешских крон	1 769 358	1 483 866
Серия 23, (EMTN 2)	Декабрь 2012 г.	Декабрь 2017 г.	7.50%	1 раз в год	500 000 тыс. австралийских долларов	26 562 100	22 956 250
Серия 15, (EMTN 2)	Апрель 2012 г.	Апрель 2017 г.	6.00%	2 раза в год	2 000 000 тыс. долларов США	145 765 400	112 516 800
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6.551%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	72 882 700	56 258 400
Серия 14, (EMTN 2)	Ноябрь 2011 г.	Ноябрь 2015 г.	5.00%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	–	17 092 890
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6.315%	2 раза в год	750 000 тыс. долларов США	54 662 025	42 193 800
Серия 17, (EMTN 2)	Июль 2012 г.	Июль 2015 г.	4.00%	2 раза в год	400 000 тыс. сингапурских долларов	–	17 011 920
Серия 1, (EMTN 2)	Октябрь 2013 г.	Апрель 2015 г.	2.0561%	4 раза в год	32 500 тыс. долларов США	–	1 828 398
Серия 19, (EMTN 2)	Сентябрь 2012 г.	Декабрь 2016 г.	3.15%	1 раз в год	600 000 тыс. швейцарских франков	44 117 880	34 185 780
Серия 3, (EMTN 2)	Ноябрь 2013 г.	Май 2018 г.	2.90%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	22 058 940	17 092 890
Серия 4, (EMTN 2)	Май 2008 г.	Май 2018 г.	6.875%	2 раза в год	1 700 548 тыс. долларов США	123 940 530	95 670 110
Серия 22, (EMTN 2)	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	4.50%	2 раза в год	2 000 000 тыс. юаней	–	18 141 440
Прочие евро-облигации							
Европейские коммерческие бумаги (EMTN 4)						–	10 965 982
Итого						491 758 933	517 721 526

Отраслевая структура привлеченных средств

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

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Финансовая деятельность	1 202 533 286	1 127 958 166
Добыча полезных ископаемых	1 165 321 956	803 401 617
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	549 671 295	420 118 910
Государственные органы	419 232 599	256 003 584
Транспорт и связь	344 744 068	230 394 245
Обрабатывающие производства	313 239 241	186 888 531
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	201 818 030	192 859 046
Строительство	143 681 416	90 941 328
Прочие виды деятельности	56 793 080	140 083 228
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 731 879	13 746 561
Химическая отрасль	20 898 783	33 342 758
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 119 076	2 672 979
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	44 104 334	25 996 198
Итого	4 520 889 043	3 524 407 151

21. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Облигации	82 097 420	141 702 869
Векселя, в том числе	120 197 499	97 830 830
процентные векселя	2 596 157	315 776
дисконтные векселя	117 359 721	97 255 912
бездоходные векселя	241 621	259 142
Депозитные сертификаты	130 231	140 231
Итого выпущенные долговые обязательства	202 425 150	239 673 930

Расшифровка выпущенных облигаций на 01.01.2016 и 01.01.2015:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2016, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2015, тыс. руб.
ВТБ БО-08	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2015 г.	7.63	4 раза в год	10 000 000	1 526	7 968 141
ВТБ БО-21	Январь 2013 г.	Январь 2016 г.	8.15	4 раза в год	15 000 000	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-19	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	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	15 000 000
ВТБ БО-03	Март 2012 г.	Март 2015 г.	9.40	4 раза в год	5 000 000	-	4 393 869
ВТБ БО-07	Январь 2012 г.	Январь 2015	8.15	4 раза в год	10 000 000	-	9 988 852
ВТБ БО-04	Март 2012 г.	Март 2015 г.	9.40	4 раза в год	5 000 000	-	4 709 016
ВТБ БО-20	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	-	15 000 000
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2023 г.	12.10	4 раза в год	20 000 000	19 583 024	20 000 000
ВТБ 06	Июль 2006 г.	Июль 2016	11.25	4 раза в год	15 000 000	14 528 614	14 642 991
ВТБ БО-30	Декабрь 2014 г.	Декабрь 2024 г.	11.25	4 раза в год	10 000 000	7 984 256	10 000 000
ВТБ БО-26	Июль 2014 г.	Июнь 2020 г.	9.55	4 раза в год	10 000 000	10 000 000	10 000 000
						82 097 420	141 702 869

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 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. На 1 января 2015 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2015 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 01.01.2016, тыс. руб.				На 01.01.2015, 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	40 579 263	19 960 823	20 474 054	81 014 140	35 958 780	33 187 232	7 996 025	77 142 037
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	824 386	-	35 784	860 170	526 468	48 287	408 992	983 747
Обязательства по дивидендам в рамках сделок «репо» и прочих	-	-	-	-	41 678 677	-	-	41 678 677
Средства в расчетах	4 789 254	-	-	4 789 254	1 215 459	-	-	1 215 459
Доходы будущих периодов	157 510	1 461	145 293	304 264	94 385	31 680	15 770	141 835
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе	208 344	-	-	208 344	38 878 187	752 554	118 565	39 749 306
обязательство по возврату ценных бумаг	-	-	-	-	37 695 896	-	-	37 695 896
Нефинансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	756 442	14 649	67 309	838 400	3 620 775	16 193	22 185	3 659 153
Задолженность по расчетам с персоналом	335	118	153	606	160	55	73	288
Обязательства по уплате налогов	814 892	-	-	814 892	271 312	-	162	271 474
Полученный налог на добавленную стоимость	257 548	-	6 794	264 342	97 708	265 231	-	362 939
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	186 237	612	21 949	208 798	80 885	279 034	696	360 615
-резидентам	176 292	612	16 118	193 022	70 399	278 857	696	349 952
-нерезидентам	9 945	-	5 831	15 776	10 486	177	-	10 663
Расчеты с акционерами по дивидендам	889	-	4 133	5 022	3 471	168	-	3 639
Резервы предстоящих расходов	-	-	-	-	5 532 435	131	-	5 532 566
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	68 384	-	-	68 384	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	48 643 484	19 977 663	20 755 469	89 376 616	127 958 702	34 580 565	8 562 468	171 101 735

На 01.01.2015 в состав прочих обязательств в строке «обязательство по возврату ценных бумаг» включена короткая позиция по операциям «репо» с Банком России на сумму 24 859 099 тыс. рублей.

23. Концентрация по географическому признаку

Виды активов и обязательств	На 01.01.2016, тыс. руб.				На 01.01.2015, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	178 314 061	91 429 507	16 277 384	286 020 952	153 912 035	100 976 702	48 697 685	303 586 422
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	34 753 047	–	–	34 753 047	40 696 151	–	–	40 696 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433 904 208	51 024 291	106 324 673	591 253 172	525 039 413	100 957 012	259 567 304	885 563 729
Чистая ссудная задолженность	4 291 539 760	502 708 789	1 727 595 151	6 521 843 700	3 801 045 315	542 563 462	1 237 866 143	5 581 474 920
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	932 552 241	196 198 500	121 221 692	1 249 972 433	816 265 763	124 510 335	78 720 659	1 019 496 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 214 961	16 774 682	–	340 989 643	100 031 494	2 564 424	–	102 595 918
Требования по текущему налогу на прибыль	50	–	–	50	50	–	–	50
Отложенный налоговый актив	18 378 126	–	–	18 378 126	36 538 872	–	–	36 538 872
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 709 022	–	–	88 709 022	74 592 943	–	–	74 592 943
Прочие активы	170 491 697	44 526 020	47 663 424	262 681 141	193 954 459	50 837 776	6 086 216	250 878 451
Итого активов	6 472 857 173	902 661 789	2 019 082 324	9 394 601 286	5 742 076 495	922 409 711	1 630 938 007	8 295 424 213

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

Виды активов и обязательств	На 01.01.2016, тыс. руб.				На 01.01.2015, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 519 255 171	–	–	1 519 255 171	1 731 883 564	–	–	1 731 883 564
Средства кредитных организаций	1 310 340 235	256 344 527	98 203 380	1 664 888 142	1 120 140 054	344 927 047	32 225 672	1 497 292 773
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 538 073 550	824 342 364	114 368 795	4 476 784 709	2 569 039 386	795 125 981	134 245 586	3 498 410 953
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	40 809 724	600 450	2 694 160	44 104 334	25 042 064	314 861	639 273	25 996 198
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 157 003	49 235 104	1 088 860	87 480 967	53 678 297	82 087 401	5 482 819	141 248 517
Выпущенные долговые обязательства	202 425 150	–	–	202 425 150	239 673 930	–	–	239 673 930
Отложенное налоговое обязательство	21 358 145	–	–	21 358 145	34 788 821	–	–	34 788 821
Прочие обязательства	77 666 615	10 432 927	1 277 074	89 376 616	105 352 785	50 181 474	15 567 476	171 101 735
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 593 066	1 154 392	151 894	6 899 352	6 295 021	282 652	195 022	6 772 695
Итого обязательств	6 752 678 659	1 142 109 764	217 784 163	8 112 572 586	5 885 893 922	1 272 919 416	188 355 848	7 347 169 186

По состоянию на 01.01.2016 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 2013	12 960 541 337 338	–	129 605 413	439 401 101
Увеличение уставного капитала	–	21 403 797 025 000	214 037 971	–
На 31 декабря 2014	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	12 960 541 337 338	24 477 702 025 000	651 033 884	439 401 101

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.

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

Количество размещенных оплаченных обыкновенных акций на 01.01.2016 и 01.01.2015 составляет 12 960 541 337 338 штук.

Количество размещенных и оплаченных привилегированных акций на 01.01.2016 составляет 24 477 702 025 000 штук, на 01.01.2015 - 21 403 797 025 000 штук,

Номинальная стоимость обыкновенных акций 0.01 рубля. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается и не предусмотрен выпуск опционов.

Номинальная стоимость привилегированных акций, размещенных в 2015 году 0.1 рубль, размещенных в 2014 году 0.01 рубля.

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 и материальные запасы	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
Сумма на 01.01.2014	209 335 651	1 485	697 531	148 848 009	6 349 960	153 923	1 324 450	47 803 219	–	4 157 074
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	123 723 308	(685)	(516 109)	71 372 028	31 886 646	23 961	803 529	17 538 317	–	2 615 621
Списания	(63 279 103)	–	(150 654)	(44 141 227)	(94 178)	–	–	(18 893 044)	–	–
Прочее	21	–	–	–	–	21	–	–	–	–
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

* В том числе возврат ранее списанных за счет резервов ссуд по результатам судебных решений

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

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 654 651	4 866 495
Текущий налог на прибыль	4 215 787	337 883
Отложенный налог на прибыль	723 836	(8 481 424)
Итого расход (возмещение) по налогам	9 594 274	(3 277 046)

В 2015 и 2014 годах ставка налога на прибыль была установлена в размере 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Сумма налога (20%)	1 401	–
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	3 966 127	229 850
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	–	–
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (9%)	248 259	108 033
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	–	–
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	723 836	–
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	(8 481 424)
Итого налог на прибыль	4 939 623	(8 143 541)

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы за 2015, 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 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	18 378 126	36 538 872
Отложенное налоговое обязательство	21 358 145	34 788 821
Отложенный налог на прибыль текущего года	723 836	(8 481 424)
Отложенный налог на добавочный капитал	10 146 921	6 392 945
Отложенный налог на нераспределенную прибыль прошлых лет*	(7 890 738)	338 428

* Сумма отложенного налогового обязательства в отношении переоценки выбывших основных средств составила 590 686 тыс. рублей, из них за 2015 год 252 258 тыс. рублей, за 2014 год 338 428 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 величина добавочного капитала Банка уменьшилась на отложенный налог на прибыль в отношении основных средств на 3 087 228 тыс. рублей, в отношении приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 7 059 692 тыс. рублей.

27. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (членам Правления и Наблюдательного совета Банка), а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	448 711	1 643 208
1.1	Заработная плата	399 031	1 597 668
2	Списочная численность персонала	12 316	12 139
2.1	численность основного управленческого персонала	22	21

Банк ВТБ (ПАО) в 2015, 2014 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед основным управленческим персоналом), 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.

28. Уступка прав требований (секьюритизация)

В июле 2006 года Банк провел первую в России трансграничную сделку секьюритизации ипотечных активов.

Компанией специального назначения Russian Mortgage Backed Securities 2006-1 S.A., Люксембург были выпущены облигации на сумму 88.3 млн. долларов США, обеспечением по которым являлся проданный Russian Mortgage Backed Securities 2006-1 S.A. портфель номинированных в долларах США ипотечных кредитов Банка. Выпуск ценных бумаг был организован при участии Barclays Capital, HSBC и Banco Finantia S.A., платежную гарантию предоставила Международная Финансовая Корпорация (IFC). Облигации были размещены среди иностранных инвесторов.

Согласно условиям сделки, при снижении остатка задолженности по облигациям ниже 10% от первоначального объема эмиссии, эмитент воспользовался правом полного досрочного погашения облигаций. Облигации были полностью погашены 17 марта 2015 года, а портфель ипотечных кредитов, обеспечивавший исполнение обязательств по облигациям, продан Russian Mortgage Backed Securities 2006-1 S.A. ВТБ 24 (ПАО) по договору купли-продажи прав (требований) по ипотечным кредитам от 5 марта 2015 года. На 1 января 2016 года у Банка ВТБ (ПАО) нет финансовых обязательств перед Russian Mortgage Backed Securities 2006-1 S.A. и ВТБ 24 (ПАО) по указанной сделке секьюритизации.

Стоимость облигаций, учтенных на балансовых счетах на 01.01.2015 в связи со сделками по уступке прав требований (секьюритизации), относилась к IV группе активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и включалась в расчет обязательных нормативов с коэффициентом риска 100%.

На 01.01.2016 отсутствовали операции секьюритизации собственных активов Банка; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

29. Движение денежных средств

В 2015 году отток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 19.7 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 2015 году составила 212 млрд. рублей.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2015 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 группе ВТБ сформирована система управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. В рамках указанной системы управления в группе ВТБ реализуется модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью обеспечения максимизации прибыли группы ВТБ в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

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

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов группы ВТБ и каждого из ее участников;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости группы ВТБ в процессе развития;
- обеспечение возможности оперативного перераспределения капитала между участниками группы ВТБ для повышения эффективности его использования в интересах акционеров;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) по группе ВТБ в целом и ее отдельным участникам;
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости компаний – участников группы ВТБ.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития группы 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 – перераспределение капитала Банком между участниками группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований национальных регуляторов к достаточности капитала. Аккумуляция Банком источников капитала группы ВТБ осуществляется, прежде всего, за счет выплаты дивидендов дочерними компаниями в размере 100% чистой прибыли за вычетом обязательных отчислений, предусмотренных законодательством и уставными документами дочерних компаний.
2. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений – подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала группы ВТБ и каждого участника.
3. Динамичность управления – принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников группы ВТБ являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности группы ВТБ и ее участников.
4. Интеграция с общей системой управления группой ВТБ – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом с учетом действующей Матричной системы управления группой ВТБ. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом компаний группы ВТБ состоит из системы централизованного управления капиталом на уровне группы ВТБ, предполагающей:

- установление круга вопросов, по которым требуется проведение обязательных согласований с Банком, а также наличие централизованного контроля и регулирования;
- локальных систем управления капиталом на уровне компаний группы ВТБ, предполагающих: самостоятельность принятия управленческих решений связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий; ответственность компаний группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

Основными инструментами управления капиталом, применяемыми в группе ВТБ являются:

- разработка стратегических и бизнес-планов группы ВТБ на основе консолидации соответствующих планов участников группы ВТБ с учетом принципа централизованного управления капиталом;

- перераспределение капитала внутри группы ВТБ, прежде всего, посредством выплаты дивидендов дочерними компаниями Банку и докапитализации дочерних компаний в случае необходимости;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами группы ВТБ;
- установление внутренних нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников группы ВТБ, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Разработка внутренних нормативных документов участников группы ВТБ, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений осуществляется при:

- прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных локальными регуляторами;
- формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», норматив достаточности капитала банков в 2015 году должен был поддерживаться на уровне не ниже 10.0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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 01.01.2015 – 126.6 млрд. рублей. Субординированный займ на 01.01.2016 в полной сумме был включен в состав источников добавочного капитала.

В октябре и ноябре 2008 года Банк ВТБ (ПАО) получил от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» два субординированных кредита на общую сумму 200 млрд. рублей, сумма которых по состоянию на 01.01.2014 была включена в источники дополнительного капитала Банка. В сентябре 2014 года Банк ВТБ (ПАО) досрочно погасил оба субординированных кредита на сумму 100 млрд. рублей каждый, полученных от Внешэкономбанка.

В соответствии с принятым в июле 2014 года федеральным законом № 275-ФЗ, предусматривающим возможность конвертации субординированных кредитов, полученных банками в рамках мер поддержки финансовой системы страны в 2008 году в капитал первого уровня, на средства, полученные от досрочного погашения субординированных кредитов, Российская Федерация в лице Министерства финансов выступила приобретателем всего выпуска привилегированных акций, размещенных Банком ВТБ (ПАО). Ценные бумаги были выпущены на сумму общим объемом около 214 млрд. рублей.

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 103.8 млрд. рублей на 01.01.2016 и 62.5 млрд. рублей на 01.01.2015).

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 01.01.2016 балансовая стоимость данного субординированного кредита, включенного в состав источников дополнительного капитала составила 25.7 млрд. рублей, на 01.01.2015 - 19.9 млрд. рублей.

На 01.01.2016 и 01.01.2015 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка составляли:

	На 01.01.2016*	На 01.01.2015**
Базовый капитал	964 995 951	689 259 858
Основной капитал	964 995 951	689 259 858
Дополнительный капитал	51 774 523	81 848 608
Итого собственные средства (капитал)	1 016 770 474	771 108 466
Активы, классификация по группам риска п. 2.3 139-И:		
Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	839 099 269	706 108 601
Активы II	214 846 202	195 342 555
Активы III	28 229 500	45 906 504
Активы IV	4 370 342 539	3 516 800 267
Активы V	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	709 903 982	489 211 470
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	409 714 819	509 621 706
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	171 027 771	151 893 334
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	181 399 520	137 310 300
Рыночный риск	763 156 702	426 381 540
Операционный риск	30 008 583	20 977 683
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	127 391 583	50 258 910
Требования к связанным с банком лицам	361 838 750	327 566 277
Требования к центральному контрагенту	1 310 412	1 823 778
Резерв по срочным сделкам	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	13.2%	12.6%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	11.9%	10.8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	12.2%	11.1%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	58.0%	88.0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	19.2%	20.8%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	336.0%	348.6%

*. 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.

** расчет с учетом фиксированного курса согласно требованиям письма Банка России от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» для определения рублевого эквивалента активов, номинированных в иностранной валюте.

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. С целью развития бизнеса дочерних организаций и обеспечения соблюдения ими регуляторных требований, Банк в течении всего года осуществлял вложения в капиталы дочерних банков и компаний, а также предоставлял дочерним банкам субординированные кредиты. Одновременно с этим, рост курса иностранной валюты привел к увеличению балансовой величины привлеченных и предоставленных валютных субординированных кредитов. В результате совместного действия перечисленных факторов собственные средства Банка выросли с 771.1 млрд. рублей до 1 016.8 млрд. рублей.

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, увеличились вследствие роста кредитного портфеля, увеличения объема деривативных операций, а также за счет переоценки активов, номинированных в иностранных валютах, связанной с ростом курсов. Однако за счет опережающего роста капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) вырос с 12.6% до 13.2%.

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 01.01.2014	4 923 689	12 965 731	(8 042 042)
Переоценка за период	(19 366 545)	–	(19 366 545)
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	(6 392 945)	(1 960 152)	(4 432 793)
Перенос в связи с выбытием	(10 243 816)	(1 693 440)	(8 550 376)
Сумма на 01.01.2015	(31 079 617)	9 312 139	(40 391 756)
Переоценка за период	(750 888)	6 007 336	(6 758 224)
Уменьшение переоценки на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	(3 753 977)	(1 127 077)	(2 626 900)
Перенос в связи с выбытием	(1 261 291)	(1 261 291)	-
Сумма на 01.01.2016	(36 845 773)	12 931 107	(49 776 880)

В 2015 и 2014 годах Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

В соответствии с положениями Базель III с 1 января 2015 года Банком России введены требования по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага с публичным раскрытием информации о его значении.

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 составляет 10.4%.

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

31. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Согласно Порядку управления наиболее значимыми рисками, утвержденному Наблюдательным советом Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, 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 и валютный риск Банковской книги;
- рыночный риск по Торговой книге и Казначейскому портфелю ценных бумаг.

Валютный риск возникает при наличии открытых позиций по иностранным валютам в условиях вероятности неблагоприятных изменений рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Виды операций Банка для целей оценки и управления рыночными рисками (Торговая книга, Банковская книга) 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 активам и обязательствам.

4. Операционный риск.

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

Обзор направлений концентрации рисков, присущих деятельности Банка в отчетном году

В связи с подверженностью Банка крупным рискам согласно используемой бизнес-модели, Банк проводит регулярный анализ уровня концентрации кредитных рисков на отдельные отрасли, страны, клиентские сегменты, крупнейших заемщиков, виды кредитных продуктов.

В целях осуществления контроля за концентрацией рисков в указанных областях Банк устанавливает, с учетом регуляторных требований и концепции риск-аппетита, систему показателей и лимитов / целевых уровней принимаемого риска, позволяющих выявлять и ограничивать эти риски концентрации.

В отчетном году Банк разработал новый методологический подход к оценке и лимитированию страновых рисков, основанный на определении величины ожидаемых потерь.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Одним из основных подразделений, осуществляющих управление рисками Банка ВТБ (ПАО), является Департамент рисков.²

Департамент рисков обеспечивает функционирование и развитие систем управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками, системы консолидированного анализа рисков, координацию риск-менеджмента в дочерних банках и финансовых организациях Банка, координацию работы с потенциально-проблемной задолженностью корпоративных клиентов.

В структуру Департамента рисков входят:

1. Управление кредитных рисков, отвечающее за функционирование и развитие системы управления корпоративными кредитными рисками;
2. Служба экспертизы кредитных заявок, обеспечивающая анализ рисков при проведении Банком операций с кредитным риском;
3. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы консолидированного анализа, координация риск-менеджмента дочерних компаний, а также внедрение стандартов «Базель-II»;
4. Управление рыночных рисков, отвечающее за функционирование и развитие системы управления рыночными рисками, а также за управление риском ликвидности (совместно с Казначейством Финансового департамента);
5. Управление операционных рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы управления операционными рисками;
6. Дирекция по сопровождению корпоративного бизнеса, отвечающая за организацию и координацию работы с потенциально-проблемной ссудной и приравненной к ней задолженностью, а также задолженностью с факторами кредитного риска корпоративных клиентов.

² В процессах управления финансовыми и нефинансовыми рисками участвуют различные структурные подразделения Банка, в том числе Департамент комплаенс контроля и финансового мониторинга.

Департамент рисков также участвует (совместно с подразделениями Финансового департамента) в управлении кредитными рисками, принимаемыми на финансовые институты.

К ключевым участникам системы управления рисками относится также Казначейство Финансового департамента (далее – Казначейство), которое на ежедневной основе осуществляет оперативное управление краткосрочной ликвидностью Банка, регулирует открытую валютную позицию, в том числе в целях соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, а также управляет процентным риском путем регулярного пересмотра процентных ставок Банка по привлечению и размещению денежных средств. Кроме того, Казначейство проводит операции по хеджированию валютного и процентного рисков в соответствии с решениями КУАП.

31.1. 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 расчёта и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчёта обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчёт экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учётом различных макроэкономических сценариев.

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

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.

В отчетном периоде изменения в области процедур и методологии управления кредитным риском коснулись, в частности, следующих направлений:

- внедрена новая система кредитных комитетов Банка, в частности, создан отдельный рабочий коллегиальный орган, специализирующийся на рассмотрении методологических вопросов, связанных с кредитным риском;
- введен новый порядок установления, учета и контроля кредитных лимитов для корпоративных клиентов, уточняющий структуру кредитных лимитов, а также внедрена новая система контроля кредитных лимитов (с централизованным и автономным контролем), с передачей функций контроля по централизованным лимитам в Департамент рисков.

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

№ 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

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2015, 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:	5 757 553 730	295 953 820	70 585 836	33 636 594	19 162 775	172 568 615	187 464 518	176 078 810
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 646 859 981	292 235 791	70 585 836	33 636 594	19 162 775	168 850 586	182 937 287	171 067 192
1.2	Учтенные векселя	1 687 954	–	–	–	–	–	54 705	526 943
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 036 283	1 236 543	–	–	–	1 236 543	1 960 254	1 960 254
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	59 176 771	–	–	–	–	–	–	–
1.5	Прочие кредитные требования	38 900 836	–	–	–	–	–	16 481	28 630
1.6	Прочие кредитные требования	23 017	–	–	–	–	–	6 885	6 885
1.7	Просроченные требования по аккредитивам	3 867 696	2 481 486	–	–	–	2 481 486	2 488 819	2 488 819
1.8	Прочие требования	1 192	–	–	–	–	–	87	87
2	Ценные бумаги	104 293 368	144 416	–	–	–	144 416	323 995	323 995
3	Прочие требования	104 879 134	869 251	198 393	16 387	37 561	616 910	2 994 621	2 994 621
4	Корреспондентские счета	182 610 101	–	x	x	x	x	801	801
5	Требования по получению процентных доходов	184 937 310	53 526 887	82 381	2 659 107	8 238 082	42 547 317	x	43 520 629
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	85 946 273	–	x	x	x	x	40 088 322	40 088 322
7	ИТОГО:	6 420 219 916	350 494 374	70 866 610	36 312 088	27 438 418	215 877 258	230 872 257	263 007 178

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 01.01.2015 увеличилась незначительно с 5.1% до 5.2%, что соответствует увеличению ее объема на 16% с 295 953 820 тыс. рублей до 344 302 126 тыс. рублей. Общий объем просроченной задолженности увеличился на 6% с 350 494 374 тыс. рублей 371 185 911 тыс. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери сократился на 4% до 252 141 359 тыс. рублей, из которых 175 368 094 тыс. рублей приходится на ссудную задолженность, 52 795 644 тыс. рублей – на непрофильные активы, 16 512 010 тыс. рублей – на требования по получению процентных доходов. На IV и V категории качества приходится 71% сформированных резервов по ссудной задолженности (80% в 2014 году) и 69% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (91% в 2014 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, сократился на 5% до 167 588 072 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 01.01.2016, тыс. руб.		На 01.01.2015, 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	6 652 510 333	202 224 785	5 757 553 730	184 937 310
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	344 302 126	18 034 378	295 953 820	53 526 887
5	Объем реструктурированной задолженности	2 537 287 318	x	1 420 701 892	x
6	Категории качества:	x	x	x	x
6.1	I	5 180 112 107	52 198 334	4 580 567 905	43 202 654
6.2	II	1 151 481 743	131 914 264	949 889 239	92 697 945
6.3	III	153 328 411	5 375 603	51 586 886	1 373 888
6.4	IV	83 028 258	2 767 844	94 559 962	24 885 340
6.5	V	84 559 814	9 968 740	80 949 738	22 777 483
7	Обеспечение, всего, в том числе:	18 424 485	x	12 539 632	x
7.1	I категории качества	14 817 776	x	929 942	x
7.2	II категории качества	3 606 709	x	11 609 690	x
8	Расчетный резерв на возможные потери	192 859 723	x	187 464 518	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	174 435 238	x	174 924 886	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	175 368 094	16 512 010	176 078 810	43 520 629
10.1	I	805 188	–	1 006 739	5
10.2	II	21 871 905	3 905 090	25 169 473	3 759 100
10.3	III	28 632 172	1 133 894	9 260 086	249 842
10.4	IV	49 360 948	1 834 640	60 862 406	16 786 742
10.5	V	74 697 881	9 638 386	79 780 106	22 724 940

В данной таблице величина просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга – 324, 325, 458, 459, 51508, 60315. Под обеспечением в данной таблице следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

По итогам 2015 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 79% до 2 537 287 318 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам увеличилась на 33% до 103 689 922 тыс. рублей. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к I и II категориям качества, незначительно снизилась до уровня 93%. 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, в связи с чем 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.

31.2. Рыночные риски

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

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

Оценка рыночных рисков осуществляется по следующим направлениям:

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

Рыночный риск Торговой книги и Казначейского портфеля ценных бумаг

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.

Расчёт 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. 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 Банка замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

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

Процентный риск

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.

Управление процентным риском Банковской книги включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учётом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчёт 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.

Валютный риск 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).

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

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2016

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

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2015

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	35 761 188	103 787 739	105 800 576	58 236 919	303 586 422
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	40 696 151	-	-	-	40 696 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714 242 780	165 690 430	576 329	5 054 190	885 563 729
Чистая ссудная задолженность	3 347 193 272	2 052 297 133	138 119 686	43 864 829	5 581 474 920
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	866 194 848	117 762 514	-	35 539 395	1 019 496 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 982 862	2 613 056	-	-	102 595 918
Требования по текущему налогу на прибыль	50	-	-	-	50
Отложенный налоговый актив	36 538 872	-	-	-	36 538 872
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 592 943	-	-	-	74 592 943
Прочие активы	143 826 493	81 699 453	12 058 908	13 293 597	250 878 451
Итого активов	5 359 029 459	2 523 850 325	256 555 499	155 988 930	8 295 424 213
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 731 883 564	-	-	-	1 731 883 564
Средства кредитных организаций	604 298 189	733 866 100	152 502 253	6 626 231	1 497 292 773
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 254 746	1 858 103 736	60 921 760	154 130 711	3 498 410 953
Вклады физических лиц	12 882 137	9 215 437	3 766 120	132 504	25 996 198
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 626 661	-	-	4 621 856	141 248 517
Выпущенные долговые обязательства	208 232 657	27 080 579	4 356 236	4 458	239 673 930
Отложенное налоговое обязательство	34 788 821	-	-	-	34 788 821
Прочие обязательства	86 802 833	68 814 833	1 418 489	14 065 580	171 101 735
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 772 695	-	-	-	6 772 695
Итого обязательств	4 247 542 303	2 697 080 685	222 964 858	179 581 340	7 347 169 186

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 по графе «Прочие валюты» наибольшая степень концентрации рисков связана с различными банковскими операциями, проведенными в швейцарских франках и китайских юанях.

31.3. 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.

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 положений концепции риск-аппетита.

Банк обеспечивает соблюдение обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России.

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) составило 61.4% на 01.01.2016. Рост величины данного норматива относительно уровня 27.3% на 01.01.2015 объясняется опережающим ростом запаса высоколиквидных активов относительно объема обязательств до востребования, а также изменением порядка расчета стабильной части средств до востребования и изменением порядка учета указанного показателя в итоговом значении норматива.

Фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3 (отражает отношение ликвидных активов Банка к обязательствам Банка со сроком исполнения в течении ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) за 2015 год изменилось с 54.0% до 98.7%. Улучшение показателя Н3 обусловлено, в основном, теми же факторами, что и норматива Н2.

Улучшение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (ограничивает отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала Банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) в 2015 году со 88.0% до 58.0% связано с ростом капитала, а также с изменениями подходов к учету величины минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования.

31.4. 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).

Политика в области снижения (контроля) операционных рисков в Банке включает следующие основные подходы:

- 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;
- 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.

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 2015 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

31.5. Прочие виды рисков

Риск потери деловой репутации

В качестве риска потери деловой репутации Банк ВТБ (ПАО) рассматривает риск возникновения убытков (недополучения прибыли) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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 продуктовое 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.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк ВТБ (ПАО) рассматривает риск возникновения убытков (недополучения прибыли) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка ВТБ (ПАО), неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк ВТБ (ПАО) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банком ВТБ (ПАО).

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.

32. Основные положения стратегии в области управления рисками

В отчетном периоде действовал Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка, утвержденный Наблюдательным советом 18.12.2014 (Протокол от 18.12.2014 № 25).

В части, касающейся вопросов управления рисками, данный Порядок содержит положения по следующим основным направлениям:

- стратегические цели и задачи;
- принципы организации системы управления рисками;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные положения риск-аппетита;
- основные положения стратегии развития (стратегические инициативы) системы управления рисками Банка.

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

Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка нацелен на формирование и развитие эффективной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабу деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего 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.

Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка подлежит систематической актуализации. В январе 2016 года на заседании Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) было принято решение об утверждении нового Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка (Протокол № 2 от 29.01.2016).

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). Лимиты могут касаться как объема вложений, так и величины ожидаемых потерь, определяемых на основе концепции PD-LGD;
- требовании к заемщикам по предоставлению обеспечения или поручительств/гарантий;
- оценке стоимости залогов, периодическом мониторинге залогов, проверке прав заемщика на залог;
- 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 контроля (снижения) риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- мониторинг рассчитанных с учётом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка детального плана действий 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, Комитету по управлению кредитными рисками и Правлению Банка, в частности:

- Правлению Банка - 2 раза в год представляется отчет об исполнении Кредитной политики;
- Комитету по управлению кредитными рисками - ежеквартально представляется отчет о мониторинге кредитного портфеля;

Руководству Департамента рисков – ежедневно/ еженедельно/ ежемесячно/ ежеквартально представляются отчеты установленного формата, касающиеся состояния кредитного риска.

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

Отчет о рыночных рисках Банка (Торговой книги, портфеля долговых ценных бумаг Казначейства и Банковской книги) ежемесячно представляется на рассмотрение КУАП и руководства Банка (в составе материалов внутренней управленческой отчетности). Отчет 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.

Отчётность по риску ликвидности Банка подготавливается в рамках ежемесячного отчёта о состоянии финансовых рисков Банка и его дочерних/ зависимых компаний, представляемого на рассмотрение КУАП. Отчёт содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учётом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования». Кроме того, отчёт 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.

Отчётность по операционному риску обеспечивает прозрачность риска и постоянное и своевременное информирование соответствующих уполномоченных органов Банка для принятия решений.

Подготовка отчётности по операционным рискам осуществляется на ежеквартальной основе. Отчётность формируется в разрезе направлений деятельности Банка, категорий операционного риска. Регулярная отчётность 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, ликвидационной и 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;
- 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 с выездом на место осуществляется 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 180 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; нотариусу направляется уведомление об исключении сведений о залоге движимого имущества).

Сведения об источниках процентного риска

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется Банком 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.

Управление процентным риском Банковской книги включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учётом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчёт показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних нормативов экономического 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.

Описание операционного риска, сведения о методах, используемых Банком для снижения операционного риска

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 расчёта норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчёта размера 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.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2015 году.

33. 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 01.01.2016	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								
Российский рубль	651.7	557.1	357.7	538.5	1 149.0	839.7	461.9	4 555.6
Доллар США	1 441.5	610.7	392.1	765.7	496.8	447.1	147.9	4 301.8
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)

На 01.01.2015	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								
Российский рубль	967.6	543.5	487.2	710.5	814.6	782.0	431.2	4 736.6
Доллар США	1 298.1	858.8	329.8	432.3	479.9	548.4	193.2	4 140.5
Евро	186.2	17.1	28.2	57.1	9.1	4.3	7.6	309.6
Прочие валюты	104.9	184.3	79.4	115.0	276.6	19.6	133.0	912.8
Итого активы	2 556.8	1 603.7	924.6	1 314.9	1 580.2	1 354.3	765.0	10 099.5
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	2 533.5	902.9	283.1	469.4	417.3	125.5	107.0	4 838.7
Доллар США	762.8	904.8	461.3	521.0	969.3	282.7	370.3	4 272.2
Евро	200.5	25.9	16.6	9.7	119.5	-	6.1	378.3
Прочие валюты	136.3	174.6	46.0	133.6	252.2	49.5	133.0	925.2
Итого обязательства	3 633.1	2 008.2	807.0	1 133.7	1 758.3	457.7	616.4	10 414.4
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 076.3)	(404.5)	117.6	181.2	(178.1)	896.6	148.6	(314.9)

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)
Евро	7	0.1	(7)	(0.1)
Фунт стерлингов Соединенного королевства	3	0.0	(3)	0.0
Прочие	7-400	(0.2)	(7)-(400)	0.2
Всего		(70.6)		70.6

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов Банка ВТБ (ПАО) в пуле до 1 года к изменению процентных ставок (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2015:

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	(55.7)	(400)	55.7
Доллары США	2	0.1	(2)	(0.1)
Евро	12	-	(12)	-
Фунт стерлингов Соединенного королевства	5	-	(5)	-
Прочие	3	-	(3)	-
Всего		(55.6)		55.6

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

Валюта	Открытые позиции, на 01.01.2016	Открытые позиции, на 01.01.2015
Доллары США	179.3	133.5
Евро	46.6	23.1
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(9.9)	10.7
Швейцарский франк	(1.6)	(11.9)
Украинская гривна	(9.5)	(47.8)
Армянский драм	6.3	3.8
Белорусский рубль	6.0	6.0
Грузинский лари	4.9	3.8
Австралийский доллар	3.6	5.5
Тройская унция золота	3.0	2.8
Норвежская крона	2.7	7.6
Ангольская кванза	2.6	1.5
Дирхам ОАЭ	1.6	-
Казахстанский тенге	1.1	3.8
Азербайджанский манат	1.1	3.6
Японская иена	0.6	-
Китайский юань	(0.5)	5.4
Турецкая лира	(0.2)	(1.7)
Индийская рупия	(0.2)	-
Серебро	(0.1)	-
Шведская крона	-	(7.5)
Сингапурский доллар	-	0.4
Сербский динар	-	(0.3)
Рэнд	-	(0.5)
Прочие	0.1	(0.1)
Итого:	237.5	141.7

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

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2015:

Открытая валютная позиция	141.7;
VaR	1.6

Ценовой риск

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

Портфель ценных бумаг Группы 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 спреды, 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 Группы УКГ ежегодно устанавливаются/пересматриваются аппетиты к рыночному риску Группы (в том числе лимиты стресс-теста, лимиты VaR и лимиты максимальных допустимых убытков «stop-loss»), которые затем каскадируются КУР Группы до уровня дочерних банков и линий-бизнеса.

ДР еженедельно осуществляет контроль соблюдения Групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе.

ДР еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении Групповой 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 2015 год с учетом диверсификации и двухлетнего исторического периода составил 1.01 млрд. рублей (в 2014 году: 0.9 млрд. рублей).

34. 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 в период с 26.06.2015 по 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
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Галицкий Сергей Николаевич	0
Петров Валерий Станиславович	0.00000008
Шаронов Андрей Владимирович	0

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 01.01.2015 по 25.06.2015 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 25.06.2015 (%)
Чистюхин Владимир Викторович	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Дянков Симеон Денчев	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Копейкин Михаил Юрьевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0.00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0.000048

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 20.06.2014 по 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2015 (%)
Чистюхин Владимир Викторович	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Дянков Симеон Денчев	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Копейкин Михаил Юрьевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0.00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0.000048

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 01.01.2014 по 19.06.2014 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 26.07.2014 (%)
Бондерман Дэвид	0
Костин Андрей Леонидович	0.00183
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Меликьян Геннадий Георгиевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0.00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0.000048

Сведения по состоянию на 01.01.2016 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:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:		
Фамилия, Имя, Отчество	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)	Доля обыкновенных акций Банка на 01.01.2015 (%)
Президент-Председатель Правления – Костин Андрей Леонидович	0.00183	0.00183
Персональный состав Правления:		
Фамилия, Имя, Отчество		
Костин Андрей Леонидович	0.00183	0.00183
Пучков Андрей Сергеевич	0.00030	0.00030
Соловьев Юрий Алексеевич	0.01819	0.01113
Титов Василий Николаевич	0.00112	0.00112
Моос Герберт	0.01042	0.00727
Осеевский Михаил Эдуардович	0	0
Лукьяненко Валерий Васильевич	0.00046	0.00046
Норов Эркин Рахматович	0	0
Ванурина Виктория Геннадьевна	0.00103	0.00103
Бортников Денис Александрович	0	0
Зентаи Чаба Ласлович	0	0
Кондратенко Максим Дмитриевич	0	-

35. 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 01.01.2016, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2016, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2015, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2015, тыс. руб.
Баланс				
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	91 541 743	46 492	113 427 713	34 502 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 663 778	60 744 962	170 356 758	221 539 585
Чистая ссудная задолженность	1 314 460 082	716 861 477	1 820 666 082	311 502 924
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 011 507 068	2 425 972	833 410 916	8 422 656
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Прочие активы	76 378 260	4 268 853	58 434 122	2 844 939
Итого активов	2 631 550 931	784 347 756	2 996 295 591	578 812 147
Средства кредитных организаций	926 273 170	2 870 131	971 240 713	1 064 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	696 217 861	13 807 775	103 735 158	70 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 969 007	640 590	46 624 238	78 472
Выпущенные долговые обязательства	2 500 000	–	12 566 126	13 046
Прочие обязательства	11 265 031	19 491	–	–
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 431	–	–	–
Всего обязательств	1 667 243 500	17 337 987	1 134 166 235	1 226 796

Виды активов и обязательств	Дочерние организации на 01.01.2016, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2016, тыс. руб.	Дочерние организации на 01.01.2015, тыс. руб.	Зависимые организации на 01.01.2015, тыс. руб.
Доходы и расходы				
Процентные доходы				
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	30 072 859	149 141	29 855 491	3 379 456
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	64 598 773	1 643 934	34 825 657	–
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	19 305 775	7 034 692	7 661 115	–
Процентные расходы				
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	34 053 807	5 388	36 269 476	2 274
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	43 859 225	848 456	5 750 345	–
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 484 922	–	–	36 619
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(491 494)	–	1 647 128	–
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(227 840)	–	187 756	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 639 953	17 021	(22 746 579)	(303 938)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(253 741 828)	92 062 503	262 217 779	29 125 745
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	49 477 453	92 059	68 418 068	66 827
Комиссионные доходы	594 085	149 030	861 046	274 671
Комиссионные расходы	126 165	–	46 624	480
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(8 606 746)	–	(29 529)	–
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	–	–
Изменение резерва по прочим потерям	78 547	(402)	726 817	(384 835)
Прочие операционные доходы	6 843 873	–	2 277 238	10
Операционные расходы	16 317 542	–	3 415 044	48

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 01.01.2016, тыс. руб.	Компании, связанные с государством, на 01.01.2015, тыс. руб.
Баланс		
Денежные средства и краткосрочные активы	5 489 549	13 283 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229 541 443	153 978 560
Чистая ссудная задолженность	1 485 497 033	1 498 399 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173 518 598	78 778 609
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	315 691 273	100 039 726
Прочие активы	15 900 188	15 759 597
Средства кредитных организаций	175 516 924	57 769 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 920 212 220	1 440 808 140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 842 237	21 778 516
Прочие обязательства	33 170 416	15 961 993
Доходы и расходы		
Процентные доходы		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	6 630 909	59 071
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	100 731 730	66 784 970
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	54 014 886	16 130 414
Процентные расходы		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	154 893 871	14 409 031
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	139 306 274	52 511 749
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	660 938	1 264 593
Комиссионные доходы	1 166 847	1 107 631
Комиссионные расходы	252 949	82 499
Прочие операционные доходы	898 602	49 566
Операционные расходы	168 053	170 163

Операции 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 2015 году.

36. 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 - 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.

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;
- операции срочного привлечения средств от клиентов (включая операции, по условиям которых предусмотрено поддержание неснижаемого остатка по текущим счетам клиентов).

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.

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.

Прочий бизнес представляет 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 формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения, и решениями Управляющего комитета Группы 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.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Денежные средства и краткосрочные активы	39.9	84.2	1.1	1.6	153.8	247.7	375.4	360.3	-	-	0.5	1.4	-	-	570.7	695.2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	16.6	19.9	54.2	65.6	-	-	-	-	-	-	70.8	85.5
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	312.8	359.4	-	-	122.6	82.9	901.2	361.3	-	-	21.6	10.9	-	-	1 358.2	814.5
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	6 139.5	5 186.6	711.5	936.6	1 971.5	2 027.9	606.0	384.8	-	-	9.0	1.4	-	-	9 437.5	8 537.3
Прочие финансовые инструменты	587.6	686.7	2.6	7.1	55.1	45.1	216.6	182.2	-	-	104.3	77.1	-	-	966.2	998.2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	70.2	74.3	0.3	0.3	-	-	8.8	7.0	24.2	14.2	0.8	0.5	-	-	104.3	96.3
Прочие активы	431.9	301.9	83.9	157.2	181.2	138.1	11.3	10.7	-	-	425.9	355.9	-	-	1 134.2	963.8
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	-	-	1 288.4	758.1	2 244.2	2 822.8	-	-	-	-	(3 532.6)	(3 580.9)	-	-
Активы сегментов	7 581.9	6 693.1	799.4	1 102.8	3 789.2	3 319.7	4 417.7	4 194.7	24.2	14.2	562.1	447.2	(3 532.6)	(3 580.9)	13 641.9	12 190.8
Средства банков	79.4	286.5	0.5	1.1	26.4	64.4	1 117.6	380.9	-	-	0.1	0.3	-	-	1 224.0	733.2
Средства клиентов	3 212.3	2 152.3	589.7	577.3	3 280.3	2 604.3	178.0	330.3	-	-	6.7	5.2	-	-	7 267.0	5 669.4
Прочие заемные средства	120.3	117.0	-	-	20.2	245.5	1 971.8	2 359.7	-	-	9.2	7.0	-	-	2 121.5	2 729.2
Выпущенные долговые ценные бумаги	29.2	86.4	34.4	33.1	50.8	48.0	507.5	752.0	-	-	1.6	1.9	-	-	623.5	921.4
Субординированная задолженность	-	-	-	-	2.1	2.1	260.7	263.1	-	-	-	-	-	-	262.8	265.2
Прочие обязательства	386.1	480.7	7.8	18.8	82.2	65.4	11.9	39.6	-	-	201.0	136.9	-	-	689.0	741.4
Межсегментные расчеты, нетто	3 082.5	3 046.5	69.9	227.2	-	-	-	-	-	-	380.2	307.2	(3 532.6)	(3 580.9)	-	-
Обязательства сегментов	6 909.8	6 169.4	702.3	857.5	3 462.0	3 029.7	4 047.5	4 125.6	-	-	598.8	458.5	(3 532.6)	(3 580.9)	12 187.8	11 059.8

Ниже приведена информация по продуктовым линиям каждого из отчетных сегментов группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Денежные средства и краткосрочные активы	39.6	83.6	0.3	0.6	–	–	–	–	39.9	84.2
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	167.8	222.2	145.0	137.2	–	–	–	–	312.8	359.4
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 921.2	1 330.4	4 218.3	3 856.2	–	–	–	–	6 139.5	5 186.6
Прочие финансовые инструменты	576.8	685.5	10.8	1.2	–	–	–	–	587.6	686.7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	70.2	68.5	–	5.8	–	–	–	–	70.2	74.3
Прочие активы	99.3	115.5	309.2	162.4	23.4	24.0	–	–	431.9	301.9
Межсегментные расчеты, нетто	48.9	–	–	–	674.0	492.5	(722.9)	(492.5)	–	–
Активы сегментов	2 923.8	2 505.7	4 683.6	4 163.4	697.4	516.5	(722.9)	(492.5)	7 581.9	6 693.1
Средства банков	67.4	64.3	12.0	183.6	–	38.6	–	–	79.4	286.5
Средства клиентов	2 204.8	1 595.9	371.1	134.1	636.4	422.3	–	–	3 212.3	2 152.3
Прочие заемные средства	3.1	4.7	117.2	112.3	–	–	–	–	120.3	117.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.4	41.1	4.8	45.3	–	–	–	–	29.2	86.4
Прочие обязательства	353.8	457.5	19.9	13.8	12.4	9.4	–	–	386.1	480.7
Межсегментные расчеты, нетто	–	165.6	3 805.4	3 373.4	–	–	(722.9)	(492.5)	3 082.5	3 046.5
Обязательства сегментов	2 653.5	2 329.1	4 330.4	3 862.5	648.8	470.3	(722.9)	(492.5)	6 909.8	6 169.4

	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СКБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Денежные средства и краткосрочные активы	–	–	–	–	1.1	1.6	–	–	1.1	1.6
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0.5	0.4	711.0	936.2	–	–	–	–	711.5	936.6
Прочие финансовые инструменты	2.4	3.0	0.2	4.1	–	–	–	–	2.6	7.1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	0.3	0.3	–	–	–	–	0.3	0.3
Прочие активы	0.1	–	58.4	124.3	25.4	32.9	–	–	83.9	157.2
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	–	–	212.2	273.8	(212.2)	(273.8)	–	–
Активы сегментов	3.0	3.4	769.9	1 064.9	238.7	308.3	(212.2)	(273.8)	799.4	1 102.8
Средства банков	–	–	0.5	1.1	–	–	–	–	0.5	1.1
Средства клиентов	0.2	0.4	371.6	331.6	217.9	245.3	–	–	589.7	577.3
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	34.4	33.1	–	–	–	–	34.4	33.1
Прочие обязательства	–	0.4	2.3	2.2	5.5	16.2	–	–	7.8	18.8
Межсегментные расчеты, нетто	2.1	2.2	280.0	498.8	–	–	(212.2)	(273.8)	69.9	227.2
Обязательства сегментов	2.3	3.0	688.8	866.8	223.4	261.5	(212.2)	(273.8)	702.3	857.5

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий							
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Денежные средства и краткосрочные активы	153.2	247.4	0.6	0.3	–	–	153.8	247.7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16.6	19.9	–	–	–	–	16.6	19.9
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	98.2	79.9	24.4	3.0	–	–	122.6	82.9
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 971.5	2 027.9	–	–	–	–	1 971.5	2 027.9
Прочие финансовые инструменты	43.7	38.1	11.4	7.0	–	–	55.1	45.1
Прочие активы	159.4	118.6	21.8	19.5	–	–	181.2	138.1
Межсегментные расчеты, нетто	1 275.9	737.2	12.5	20.9	–	–	1 288.4	758.1
Активы сегментов	3 718.5	3 269.0	70.7	50.7	–	–	3 789.2	3 319.7
Средства банков	26.4	64.4	–	–	–	–	26.4	64.4
Средства клиентов	3 280.3	2 604.3	–	–	–	–	3 280.3	2 604.3
Прочие заемные средства	20.2	242.6	–	2.9	–	–	20.2	245.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.8	48.0	–	–	–	–	50.8	48.0
Субординированная задолженность	2.1	2.1	–	–	–	–	2.1	2.1
Прочие обязательства	28.8	29.0	53.4	36.4	–	–	82.2	65.4
Обязательства сегментов	3 408.6	2 990.4	53.4	39.3	–	–	3 462.0	3 029.7

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Денежные средства и краткосрочные активы	0.2	0.9	0.3	0.5	–	–	0.5	1.4
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	–	–	21.6	10.9	–	–	21.6	10.9
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0.6	0.6	8.4	0.8	–	–	9.0	1.4
Прочие финансовые инструменты	–	8.2	104.3	68.9	–	–	104.3	77.1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	0.8	0.5	–	–	0.8	0.5
Прочие активы	316.4	260.5	109.5	95.4	–	–	425.9	355.9
Активы segmentов	317.2	270.2	244.9	177.0	–	–	562.1	447.2
Средства банков	–	–	0.1	0.3	–	–	0.1	0.3
Средства клиентов	–	–	6.7	5.2	–	–	6.7	5.2
Прочие заемные средства	3.2	2.4	6.0	4.6	–	–	9.2	7.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1.6	1.9	–	–	1.6	1.9
Прочие обязательства	68.9	51.7	132.1	85.2	–	–	201.0	136.9
Межsegmentные расчеты, нетто	277.5	223.7	102.7	83.5			380.2	307.2
Обязательства segmentов	349.6	277.8	249.2	180.7	–	–	598.8	458.5

Ниже приведена информация по отчетным сегментам группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, млрд. рублей:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Доходы от:																
Внешних клиентов	711.5	445.0	115.9	108.5	448.4	413.7	88.9	147.3	0.9	–	83.1	49.9	–	–	1 448.7	1 164.4
Прочих сегментов	230.9	125.4	55.0	31.8	82.3	54.4	607.3	430.0	–	–	11.0	7.8	(986.5)	(649.4)	–	–
Итого доходы	942.4	570.4	170.9	140.3	530.7	468.1	696.2	577.3	0.9	–	94.1	57.7	(986.5)	(649.4)	1 448.7	1 164.4
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	818.6	528.1	155.2	123.6	406.7	356.0	683.5	472.5	–	–	13.8	3.1	(976.9)	(639.2)	1 100.9	844.1
Процентные расходы	(653.7)	(411.9)	(121.5)	(94.3)	(248.1)	(164.3)	(731.6)	(438.5)	–	–	(22.8)	(19.2)	974.6	638.4	(803.1)	(489.8)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	–	–	–	–	(8.7)	(7.0)	–	–	–	–	–	–	–	–	(8.7)	(7.0)
Распределение результата деятельности Казначейства	(88.9)	(7.1)	(4.6)	92.3	4.4	3.0	77.1	(113.7)	19.4	19.2	(7.4)	6.3	–	–	–	0.0
Чистые процентные доходы	76.0	109.1	29.1	121.6	154.3	187.7	29.0	(79.7)	19.4	19.2	(16.4)	(9.8)	(2.3)	(0.8)	289.1	347.3
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(61.3)	(114.7)	(28.8)	(50.3)	(80.4)	(90.7)	3.1	0.4	–	–	(0.1)	(0.1)	–	–	(167.5)	(255.4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	14.7	(5.6)	0.3	71.3	73.9	97.0	32.1	(79.3)	19.4	19.2	(16.5)	(9.9)	(2.3)	(0.8)	121.6	91.9
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	17.5	13.1	11.4	12.1	42.7	35.5	4.2	1.2	–	–	0.6	1.0	(0.2)	0.2	76.2	63.1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	65.9	6.8	1.1	1.1	8.2	9.8	(31.2)	(19.3)	–	–	4.6	2.1	1.1	(2.4)	49.7	(1.9)
Государственная субсидия, предоставленная Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	–	–	–	–	–	–	–	99.2	–	–	–	–	–	–	–	99.2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	4.4	0.7	0.1	0.1	–	–	0.4	0.1	0.9	(0.6)	–	–	–	–	5.8	0.3
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	9.2	–	0.5	0.3	(2.2)	–	4.5	–	–	3.0	3.1	–	–	3.3	15.1
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(7.4)	(5.1)	(1.5)	(13.4)	(1.6)	(1.4)	(0.1)	–	–	–	–	(0.1)	–	–	(10.6)	(20.0)
Прочие операционные доходы/(расходы)	6.5	5.1	(0.4)	(0.5)	12.7	18.9	(1.0)	(1.0)	(0.1)	–	(23.5)	(8.4)	(6.0)	(6.4)	(11.8)	7.7
Чистые операционные доходы/(расходы)	101.6	24.2	11.0	71.2	136.2	157.6	4.4	5.4	20.2	18.6	(31.8)	(12.2)	(7.4)	(9.4)	234.2	255.4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(60.5)	(48.1)	(25.9)	(28.4)	(115.7)	(108.7)	(4.4)	(5.4)	(15.9)	(33.4)	(5.0)	(4.9)	5.5	6.3	(221.9)	(222.6)
Финансовый результата сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	41.1	(23.9)	(14.9)	42.8	20.5	48.9	–	–	4.3	(14.8)	(36.8)	(17.1)	(1.9)	(3.1)	12.3	32.8
Расходы по налогу на прибыль	(10.8)	(10.2)	2.9	(10.9)	(3.6)	(11.3)	–	–	(0.6)	(0.2)	5.1	0.6	0.1	0.5	(6.9)	(31.5)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	30.3	(34.1)	(12.0)	31.9	16.9	37.6	–	–	3.7	(15.0)	(31.7)	(16.5)	(1.8)	(2.6)	5.4	1.3
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	(0.4)	(0.1)	–	–	–	–	–	–	–	–	(4.2)	(0.9)	0.9	0.5	(3.7)	(0.5)
Чистая прибыль/(убыток)	29.9	(34.2)	(12.0)	31.9	16.9	37.6	–	–	3.7	(15.0)	(35.9)	(17.4)	(0.9)	(2.1)	1.7	0.8
Капитальные затраты	63.0	50.2	1.2	4.6	10.9	15.0	0.5	0.8	–	–	8.5	10.3	–	–	84.1	80.9
Амортизация	7.8	4.8	4.9	5.1	9.2	9.5	0.2	0.3	0.3	0.3	4.8	5.3	–	–	27.2	25.3

Ниже приведена информация по продуктовым линиям по каждому из отчетных сегментов группы ВТБ в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, млрд. рублей:

	Корпоративно - инвестиционный банковский бизнес в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Доходы от:										
Внешних клиентов	230.8	121.1	467.6	314.9	13.1	9.0	–	–	711.5	445.0
Прочих сегментов	140.6	79.6	54.4	33.3	36.3	13.4	(0.4)	(0.9)	230.9	125.4
Итого доходы	371.4	200.7	522.0	348.2	49.4	22.4	(0.4)	(0.9)	942.4	570.4
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	298.6	179.2	484.4	336.1	35.8	13.0	(0.2)	(0.2)	818.6	528.1
Процентные расходы	(239.5)	(139.6)	(402.5)	(270.4)	(11.9)	(2.2)	0.2	0.3	(653.7)	(411.9)
Распределение результата деятельности Казначейства	(4.9)	0.2	(84.0)	(7.3)	–	–	–	–	(88.9)	(7.1)
Чистые процентные доходы	54.2	39.8	(2.1)	58.4	23.9	10.8	–	0.1	76.0	109.1
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(3.4)	(2.7)	(57.9)	(112.0)	–	–	–	–	(61.3)	(114.7)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	50.8	37.1	(60.0)	(53.6)	23.9	10.8	–	0.1	14.7	(5.6)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	3.9	4.0	0.9	0.5	12.7	8.8	–	(0.2)	17.5	13.1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	47.1	7.0	18.8	(0.2)	–	–	–	–	65.9	6.8
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	3.7	0.2	0.7	0.5	–	–	–	–	4.4	0.7
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	7.8	–	1.4	–	–	–	–	–	9.2
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(1.7)	(0.4)	1.8	1.6	(7.5)	(6.3)	–	–	(7.4)	(5.1)
Прочие операционные доходы	0.1	0.7	6.4	4.3	–	0.1	–	–	6.5	5.1
Чистые операционные доходы/(расходы)	103.9	56.4	(31.4)	(45.5)	29.1	13.4	–	(0.1)	101.6	24.2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(31.8)	(23.5)	(19.8)	(17.1)	(8.9)	(7.6)	–	0.1	(60.5)	(48.1)
Финансовый результат сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	72.1	32.9	(51.2)	(62.6)	20.2	5.8	–	–	41.1	(23.9)
Расходы по налогу на прибыль	(14.2)	(6.0)	7.4	(2.7)	(4.0)	(1.5)	–	–	(10.8)	(10.2)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	57.9	26.9	(43.8)	(65.3)	16.2	4.3	–	–	30.3	(34.1)
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	–	(0.4)	(0.1)	–	–	–	–	(0.4)	(0.1)
Чистая прибыль/(убыток)	57.9	26.9	(44.2)	(65.4)	16.2	4.3	–	–	29.9	(34.2)
Капитальные затраты	1.1	1.6	61.4	46.8	0.5	1.8	–	–	63.0	50.2
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0.7	0.7	6.5	3.6	0.6	0.5	–	–	7.8	4.8

	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Доходы от:								
Внешних клиентов	1.3	1.6	101.0	92.5	13.6	14.4	115.9	108.5
Прочих сегментов	0.1	–	40.6	20.7	14.3	11.1	55.0	31.8
Итого доходы	1.4	1.6	141.6	113.2	27.9	25.5	170.9	140.3
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	0.4	0.3	140.5	112.3	14.3	11.0	155.2	123.6
Процентные расходы	(0.3)	(0.3)	(119.7)	(92.7)	(1.5)	(1.3)	(121.5)	(94.3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	–	–	–	–	–	–	–	–
Распределение результата деятельности Казначейства	–	–	(4.5)	70.9	(0.1)	21.4	(4.6)	92.3
Чистые процентные доходы	0.1	(0.0)	16.3	90.5	12.7	31.1	29.1	121.6
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	–	(28.8)	(50.3)	–	–	(28.8)	(50.3)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	0.1	(0.0)	(12.5)	40.2	12.7	31.1	0.3	71.3
Чистые комиссионные доходы	–	–	0.2	0.3	11.2	11.8	11.4	12.1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	1.0	1.4	0.1	(0.3)	–	–	1.1	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	–	–	–	0.5	–	–	–	0.5
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	–	–	(0.3)	(0.1)	(1.2)	(13.3)	(1.5)	(13.4)
Прочие операционные расходы	–	–	(0.4)	(0.5)	–	–	(0.4)	(0.5)
Чистые операционные доходы/(расходы)	1.1	1.4	(12.8)	40.2	22.7	29.6	11.0	71.2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0.1)	(0.1)	(14.9)	(15.9)	(10.9)	(12.4)	(25.9)	(28.4)
Финансовый результат сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	1.0	1.3	(27.7)	24.3	11.8	17.2	(14.9)	42.8
Расходы по налогу на прибыль	(0.1)	(0.2)	5.4	(7.2)	(2.4)	(3.5)	2.9	(10.9)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	0.9	1.1	(22.3)	17.1	9.4	13.7	(12.0)	31.9
Чистая прибыль/(убыток)	0.9	1.1	(22.3)	17.1	9.4	13.7	(12.0)	31.9
Капитальные затраты	–	–	0.6	2.3	0.6	2.3	1.2	4.6
Амортизация основных средств и нематериальных активов	–	–	3.9	3.2	1.0	1.9	4.9	5.1

В течение 2015 года произошло снижение суммарной величины кредитов, предоставленных клиентам среднего бизнеса на 24%. Это произошло в основном за счет изменения критериев клиентской сегментации, произошедшей во 2 квартале 2015 года и последовавшей пересегментации клиентов СКБ в КИБ.

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий							
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Доходы от:								
Внешних клиентов	397.8	366.3	50.6	47.4	–	–	448.4	413.7
Прочих сегментов	81.8	52.8	4.6	3.2	(4.1)	(1.6)	82.3	54.4
Итого доходы	479.6	419.1	55.2	50.6	(4.1)	(1.6)	530.7	468.1
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	403.7	354.4	4.3	2.5	(1.3)	(0.9)	406.7	356.0
Процентные расходы	(248.8)	(164.5)	(0.1)	(0.3)	0.8	0.5	(248.1)	(164.3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(8.7)	(7.0)	–	–	–	–	(8.7)	(7.0)
Распределение результата деятельности Казначейства	4.4	3.0	–	–	–	–	4.4	3.0
Чистые процентные доходы	150.6	185.9	4.2	2.2	(0.5)	(0.4)	154.3	187.7
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(79.8)	(90.1)	–	–	(0.6)	(0.6)	(80.4)	(90.7)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	70.8	95.8	4.2	2.2	(1.1)	(1.0)	73.9	97.0
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	44.9	35.7	(0.4)	(0.1)	(1.8)	(0.1)	42.7	35.5
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	6.5	10.6	1.7	(0.8)	–	–	8.2	9.8
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	0.3	(2.2)	–	–	0.3	(2.2)
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(0.6)	(1.3)	(1.0)	(0.1)	–	–	(1.6)	(1.4)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(1.3)	2.2	13.4	15.4	0.6	1.3	12.7	18.9
Чистые операционные доходы/(расходы)	120.3	143.0	18.2	14.4	(2.3)	0.2	136.2	157.6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(109.1)	(102.0)	(6.9)	(7.0)	0.3	0.3	(115.7)	(108.7)
Финансовый результат сегмента: прибыль/(убыток) до налогообложения	11.2	41.0	11.3	7.4	(2.0)	0.5	20.5	48.9
Расходы по налогу на прибыль	(2.4)	(9.3)	(1.5)	(2.0)	0.3	–	(3.6)	(11.3)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	8.8	31.7	9.8	5.4	(1.7)	0.5	16.9	37.6
Чистая прибыль/(убыток)	8.8	31.7	9.8	5.4	(1.7)	0.5	16.9	37.6
Капитальные затраты	10.6	14.5	0.3	0.5	–	–	10.9	15.0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8.9	9.2	0.3	0.3	–	–	9.2	9.5

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Доходы от:								
Внешних клиентов	7.5	23.8	75.6	26.1	–	–	83.1	49.9
Прочих сегментов	3.1	1.4	8.2	6.7	(0.3)	(0.3)	11.0	7.8
Итого доходы	10.6	25.2	83.8	32.8	(0.3)	(0.3)	94.1	57.7
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	2.9	1.5	11.2	1.9	(0.3)	(0.3)	13.8	3.1
Процентные расходы	(15.5)	(11.9)	(7.6)	(7.6)	0.3	0.3	(22.8)	(19.2)
Распределение результата деятельности Казначейства	–	–	(7.4)	6.3	–	–	(7.4)	6.3
Чистые процентные доходы	(12.6)	(10.4)	(3.8)	0.6	–	–	(16.4)	(9.8)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	–	(0.1)	(0.1)	–	–	–	(0.1)	(0.1)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	(12.6)	(10.5)	(3.9)	0.6	–	–	(16.5)	(9.9)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(0.1)	(0.1)	0.7	1.1	–	–	0.6	1.0
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	(5.4)	(5.2)	10.0	7.3	–	–	4.6	2.1
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	2.5	2.5	0.5	0.6	–	–	3.0	3.1
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	–	(0.1)	–	–	–	–	–	(0.1)
Прочие операционные расходы	(11.6)	(2.0)	(11.9)	(6.4)	–	–	(23.5)	(8.4)
Чистые операционные доходы/(расходы)	(27.2)	(15.4)	(4.6)	3.2	–	–	(31.8)	(12.2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0.6)	(0.2)	(4.4)	(4.7)	–	–	(5.0)	(4.9)
Финансовый результат сегмента: убыток до налогообложения	(27.8)	(15.6)	(9.0)	(1.5)	–	–	(36.8)	(17.1)
Расходы по налогу на прибыль	3.3	0.9	1.8	(0.3)	–	–	5.1	0.6
Чистый убыток после налогообложения	(24.5)	(14.7)	(7.2)	(1.8)	–	–	(31.7)	(16.5)
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	–	(4.2)	(0.9)	–	–	(4.2)	(0.9)
Чистый убыток	(24.5)	(14.7)	(11.4)	(2.7)	–	–	(35.9)	(17.4)
Капитальные затраты	7.1	7.2	1.4	3.1	–	–	8.5	10.3
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0.3	0.3	4.5	5.0	–	–	4.8	5.3

37. 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

1 апреля 2016 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 130 листов

