

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)**

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) за 2016 год: | |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. | 8 |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год | 11 |
| Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: | |
| Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. | 14 |
| Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. | 32 |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. | 36 |
| Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 39 |
| ЕУ | 2 |



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Акционерам
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации (пункты с 1 по 4, 6, с 8 по 38).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 24 (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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.

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество).
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739207462.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

Сведения об аудиторе

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

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

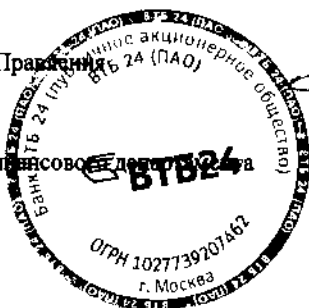
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|------------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 12 | 90 777 112 | 85 668 480 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 12 | 80 907 815 | 54 153 088 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 24 120 180 | 16 535 217 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 12 | 10 021 963 | 12 169 082 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | 60 523 | 96 471 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 14 | 2 482 069 632 | 2 306 355 628 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15 | 109 171 256 | 103 586 295 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 16 | 7 061 294 | 5 632 732 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 17 | 110 944 512 | 126 275 054 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 18 | 280 221 | 263 603 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 19 | 0 | 5 009 894 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 20 | 40 069 876 | 29 519 924 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|----|---------------|---------------|
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 21 | 5 468 252 | 5 895 024 |
| 12 | Прочие активы | 22 | 49 688 581 | 91 059 220 |
| 13 | Всего активов | | 2 979 459 743 | 2 820 051 763 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 23 | 427 902 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 24 | 104 806 316 | 132 584 369 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 25 | 2 579 148 097 | 2 440 810 607 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 25 | 2 129 537 226 | 2 028 435 813 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 9 175 | 77 203 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 26 | 22 030 314 | 36 566 657 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 4 100 164 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 19 | 1 129 724 | 8 122 659 |
| 21 | Прочие обязательства | 27 | 23 689 027 | 21 543 427 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 5 496 460 | 1 246 613 |
| 23 | Всего обязательств | 27 | 2 740 837 179 | 2 640 951 535 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 28 | 113 382 854 | 103 973 260 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 28 | 68 132 538 | 55 391 665 |
| 27 | Резервный фонд | | 4 608 954 | 4 608 954 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -2 514 746 | -4 829 820 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 4 343 486 | 4 362 101 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 8 771 750 | 22 293 134 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|--|-------------|-------------|
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 41 897 728 | -6 699 066 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 238 622 564 | 179 100 228 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 183 362 156 | 236 224 971 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 30 431 964 | 22 040 803 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. О прибылях и убытках

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: | | 302 705 447 | 289 323 886 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 42 888 000 | 31 905 304 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 244 587 068 | 240 599 716 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 15 230 379 | 16 818 866 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 153 328 989 | 175 375 203 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 13 007 007 | 28 688 846 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 138 001 951 | 144 261 580 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 2 320 031 | 2 424 777 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 149 376 458 | 113 948 683 |
| 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, | 29 | 1 264 230 | -33 168 423 |

| | | | | |
|-----|--|------|-------------|-------------|
| | в том числе: | | | |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 1 523 594 | -3 052 719 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 150 640 688 | 80 780 260 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -1 934 489 | 896 153 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | -687 189 | -2 363 759 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 184 | 4 110 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 9 244 437 | 11 048 910 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -712 276 | 3 042 181 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 309 688 | -917 591 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 34.4 | 7 758 057 | 2 955 130 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 58 822 183 | 39 427 555 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 18 702 328 | 12 864 030 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 29 | 99 418 | 588 802 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 4 954 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 29 | -5 282 991 | -761 076 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 12 053 496 | 6 987 372 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 211 608 878 | 128 828 971 |
| 21 | Операционные расходы | | 159 328 432 | 134 547 144 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 52 280 446 | -5 718 173 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 29 | 10 382 718 | 980 893 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 43 300 824 | -6 699 066 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -1 403 096 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 41 897 728 | -6 699 066 |

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 41 897 728 | -6 699 066 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -24 302 | 5 414 255 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | -24 302 | 5 414 255 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -5 686 | 128 132 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -18 616 | 5 286 123 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 2 780 571 | 4 556 641 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 2 780 571 | 4 556 641 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 465 496 | 705 292 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 2 315 075 | 3 851 349 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 2 296 459 | 9 137 472 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 44 194 187 | 2 438 406 |

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



[Handwritten signature]

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|------------------------------------|---|-----------------|--|--|--|--|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 181 515 392.0000 | X | 159 364 925.0000 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 181 515 392.0000 | X | 159 364 925.0000 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 26 814 245.0000 | X | 7 880 705.0000 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 8 860 700.0000 | X | 22 488 225.0000 | X |
| 2.2 | отчетного года | | 17 953 545.0000 | X | -14 607 520.0000 | X |
| 3 | Резервный фонд | | 4 608 954.0000 | X | 4 608 954.0000 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |

| | | | | | | |
|---|--|------|------------------|----------------|------------------|--------------|
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 212 938 591.0000 | X | 171 854 584.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 31.4 | 3 765 452.0000 | 2 529 969.0000 | 83 732.0000 | 125 598.0000 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 64 663.0000 | 43 108.0000 | 40 792.0000 | 61 188.0000 |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 23 | существенные вложения в инструменты | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

| | | | | | | | |
|--|---|--|------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|
| | базового капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 3 768 830.0000 | X | | 633 369.0000 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | 7 598 945.0000 | X | | 757 893.0000 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 205 339 646.0000 | X | | 171 096 691.0000 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | X | | X | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |

| | | | | | | |
|------------------------------------|--|------|------------------|--------|------------------|--------|
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 3 768 830.0000 | X | 633 369.0000 | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 3 768 830.0000 | X | 633 369.0000 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | | 2 529 969.0000 | X | 125 598.0000 | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | 1 195 753.0000 | X | 446 583.0000 | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | 43 108.0000 | X | 61 188.0000 | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | 3 768 830.0000 | X | 633 369.0000 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 205 339 646.0000 | X | 171 096 691.0000 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 31,4 | 85 725 178.0000 | X | 88 607 643.0000 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 5 450 000.0000 | X | 7 250 000.0000 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | X | не применимо | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета | | X | X | X | X |

| | | | | | | | |
|--|---|--|-----------------|--------------|-----------------|--------|--------------|
| | собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | X | не применимо | | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 91 175 178.0000 | X | 95 857 643.0000 | | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | | не применимо |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 1 200 000.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 800 000.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 800 000.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам | | 800 000.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого | | 2 000 000.0000 | X | | 0.0000 | X |

| | | | | | | | |
|--|---|--|--------------------|---|--------------------|--------------|---|
| | (сумма строк с 52 по 56) | | | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 89 175 178.0000 | X | 95 857 643.0000 | | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 294 514 824.0000 | X | 266 954 334.0000 | | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 2 690 313.0000 | X | 297 644.0000 | | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 2 855 119 403.0000 | X | 2 623 862 665.0000 | | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 2 855 119 403.0000 | X | 2 623 862 665.0000 | | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 2 859 310 262.0000 | X | 2 630 082 654.0000 | | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2) | | 7.1920 | X | | 5.5208 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3) | | 7.1920 | X | | 5.5208 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4) | | 10.3002 | X | | 10.1500 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 5.1250 | X | | 0.0000 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 0.6250 | X | | 0.0000 | X |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 1.1920 | X | | 0.0000 | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | X | | 5.0000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | X | | 6.0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | X | | 10.0000 | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|---|--|----------------|---|--|--------------|---|
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 2 989 382.0000 | X | | 744 305.0000 | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | X | | не применимо | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |

| | | | | | | | |
|----|---|--|--------|--------|--|--------|--------|
| | собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | | 0.0000 | 0.0000 |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 31.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | 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 | | 2 549 193 866 | 2 369 534 316 | 2 083 009 431 | 2 482 588 231 | 2 292 094 019 | 2 013 105 854 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 244 476 355 | 244 476 355 | 0 | 199 171 857 | 199 171 464 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 169 997 581 | 169 997 581 | 0 | 139 821 479 | 139 821 479 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 90 096 | 90 096 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 52 560 556 | 52 560 555 | 10 512 111 | 87 355 255 | 87 355 255 | 17 471 051 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 1 322 956 | 1 322 956 | 264 591 | 1 532 907 | 1 532 907 | 306 581 |
| 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) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | | 4 751 881 | 4 751 881 | 950 376 | 6 835 240 | 6 835 240 | 1 367 048 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 178 | 178 | 89 | 19 864 994 | 19 864 994 | 9 932 497 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-------|--|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| | и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | | |
| 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 | | 178 | 178 | 89 | 477 | 477 | 239 | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | 2 252 156 772 | 2 072 497 223 | 2 072 497 223 | 2 176 196 125 | 1 985 702 306 | 1 985 702 306 | |
| 1.4.1 | ссудная задолженность физических лиц | | 1 104 377 520 | 976 469 013 | 976 469 013 | 1 023 201 571 | 876 528 777 | 876 528 777 | |
| 1.4.2 | ссудная задолженность юридических лиц | | 119 614 435 | 84 959 878 | 84 959 878 | 194 821 478 | 169 055 493 | 169 055 493 | |
| 1.4.3 | межбанковские кредиты и депозиты | | 791 550 402 | 791 550 402 | 791 550 402 | 706 427 007 | 706 427 007 | 706 427 007 | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 5 | 5 | 8 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 462 830 405 | 456 054 138 | 267 452 512 | 295 167 440 | 291 224 761 | 168 007 833 | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 178 398 451 | 175 395 847 | 87 697 923 | 177 238 593 | 175 048 092 | 87 524 046 | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска | | 151 295 842 | 148 880 968 | 104 216 678 | 116 264 147 | 114 511 969 | 80 158 378 | |

| | | | | | | | | |
|---------|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | | 2 207 405 | 2 207 405 | 417 614 | 1 664 700 | 1 664 700 | 325 409 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 127 935 377 | 106 779 666 | 144 130 038 | 98 235 143 | 80 158 267 | 112 028 990 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 24 487 910 | 19 910 511 | 21 901 562 | 6 370 730 | 4 698 655 | 5 168 521 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 45 919 389 | 45 544 694 | 58 970 567 | 31 543 888 | 30 784 235 | 39 728 339 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 56 152 242 | 40 118 275 | 60 177 413 | 60 201 459 | 44 556 311 | 66 834 466 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 1 076 125 | 1 076 125 | 2 690 313 | 119 066 | 119 066 | 297 664 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 6 086 212 | 5 632 102 | 6 845 712 | 1 817 244 | 1 580 773 | 2 673 582 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 1 215 179 | 888 549 | 1 243 968 | 1 555 867 | 1 335 688 | 1 869 962 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 13 496 | 8 076 | 13 730 | 18 952 | 13 599 | 23 118 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 10 988 | 7 162 | 14 325 | 12 975 | 8 759 | 17 518 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 151 181 | 143 592 | 430 777 | 196 097 | 191 126 | 573 377 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 21 516 | 20 350 | 122 102 | 33 353 | 31 601 | 189 607 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 188 337 295 | 182 840 835 | 15 078 425 | 221 267 692 | 220 021 080 | 9 013 814 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 8 427 591 | 4 857 885 | 4 859 333 | 1 011 828 | 1 005 580 | 1 011 334 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 8 635 741 | 7 953 046 | 4 041 576 | 7 215 441 | 7 133 118 | 3 660 714 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|--|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 31 032 120 | 30 887 579 | 6 177 516 | 21 988 210 | 21 842 236 | 4 341 766 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 140 241 843 | 139 142 325 | 0 | 191 052 213 | 190 040 146 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 280 854 | X | 280 854 | 391 155 | X | 391 155 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И).

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

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

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | 31.5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | 31.5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 34.5 | 25 578 081.00 | 24 519 363.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 511 561 627.00 | 490 387 259.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 391 367 885.00 | 395 231 828.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 120 193 742.00 | 95 155 431.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 34.2 | 15 273 863.0 | 18 320 438.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 527 981.0 | 521 523.0 |
| 7.1.1 | общий | | 207 445.0 | 268 647.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 320 536.0 | 252 876.0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск | | 512 522.0 | 944 112.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 181 406.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 3 496.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 177 910.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0.0 | 0.0 |

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 213 766 583 | 2 268 934 | 211 497 649 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 200 866 006 | -2 011 561 | 202 877 567 |

| | | | | | | |
|-----|--|--|-----------|--|-----------|-----------|
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | | 7 404 117 | | 30 648 | 7 373 469 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 5 496 460 | | 4 249 847 | 1 246 613 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 205 310 144.0 | 183 410 639.0 | 178 377 975.0 | 173 403 931.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 2 981 431 419.0 | 3 018 040 028.0 | 2 883 762 675.0 | 2 846 140 802.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 6.9 | 6.1 | 6.2 | 6.1 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Банк ВТБ (ПАО) | Банк ВТБ (ПАО) | Банк ВТБ (ПАО) | Банк ВТБ (ПАО) | Банк ВТБ (ПАО) | АО ВТБ ЛИЗИНГ | АО "УК "ТРАНС-ФИНГРУП" | ВТБ 24 (ПАО) |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | 10201623В |
| 3 | Применимое право | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) |
| Регулятивные условия | | | | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | Дополнительный капитал | Дополнительный капитал | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Дополнительный капитал | Дополнительный капитал | Дополнительный капитал | Дополнительный капитал | Дополнительный капитал | не соответствует | не соответствует | Базовый капитал |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | Субординированный кредит (депозит, заем) | Субординированный кредит (депозит, заем) | Субординированный кредит (депозит, заем) | Субординированный кредит (депозит, заем) | Субординированный кредит (депозит, заем) | Субординированный кредит (депозит, заем) | Субординированный кредит (депозит, заем) | Обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 2 930 000 | 10 000 000 | 40 000 000 | 3 000 000 | 15 000 000 | 3 850 000 | 1 600 000 | 113 382 854 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 2 930 000 (Российский рубль) | 10 000 000 (Российский рубль) | 40 000 000 (Российский рубль) | 3 000 000 (Российский рубль) | 15 000 000 (Российский рубль) | 7 000 000 (Российский рубль) | 2 000 000 (Российский рубль) | 113 382 854 (Российский рубль) |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | Акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 29.09.2014 | 26.12.2013 | 24.06.2013 | 18.01.2012 | 25.12.2008 | 25.07.2012 | 14.12.2009 | 01.11.2013, 26.03.2014, 14.08.2014, 27.02.2015, 24.06.2015, 26.12.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | срочный | срочный | срочный | срочный | срочный | срочный | срочный | Бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 30.09.2024 | 21.03.2024 | 21.07.2023 | 25.10.2029 | 25.10.2029 | 23.07.2019 | 30.11.2020 | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет | Не применимо |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 29.09.2019 / 2 930 000 тыс. руб. | 18.12.2018 / 10 000 000 тыс. руб. | 19.06.2018 / 40 000 000 тыс. руб. | 28.12.2016 / 3 000 000 тыс. руб. | 23.12.2013 / 15 000 000 тыс. руб. | дата не определена / 7 000 000 тыс. руб. | 01.12.2014 / 2 000 000 тыс. руб. | Не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | Фиксированная | Фиксированная | Фиксированная | Фиксированная | Фиксированная | Фиксированная | Фиксированная | не применимо |
| 18 | Ставка | 6.50% | 8.51% | 8.10% | 6.50% | 6.50% | 9.40% | 10.00% | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да |

| | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | дивидендов по обыкновенным акциям | | | | | | | | |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет | нет | нет | нет | нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | Некумулятивный | Некумулятивный | Некумулятивный | Некумулятивный | Некумулятивный | Некумулятивный | Некумулятивный | Некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | Неконвертируемый | Неконвертируемый | Неконвертируемый | Неконвертируемый | Неконвертируемый | Неконвертируемый | Неконвертируемый | Неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | да | да | да | да | нет | нет | не применимо |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законода- | Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законода- | Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законода- | Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законода- | Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законода- | не применимо | не применимо | В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в |

| | | | | | | | | | |
|----|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|---|---|
| | | тельно | тельно | тельно | тельно | тельно | | | кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля |
| 32 | Полное или частичное списание | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | не применимо | не применимо | всегда частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный | не применимо | не применимо | постоянный |
| 34 | Механизмы восстановления | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не используется |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | да | да | да | да | да | нет | нет | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» | не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» | не применимо |

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 409 336 998, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 131 386 211;

1.2. изменения качества ссуд 258 969 277;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5 389 796;

1.4. иных причин 13 591 714.

2.5. иных причин 14 710 643.

заместитель директора Финансового департамента



Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

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

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|------|--------------------------|------|
| | | | | на отчетную дату | | на начало отчетного года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | | 4.5 | 7.2 | | 6.5 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | | 6.0 | 7.2 | | 6.5 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | | 8.0 | 10.3 | | 10.2 | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15.0 | 63.1 | | 84.8 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 84.5 | | 119.0 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 73.2 | | 78.6 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | Максимальное | 19.6 | Максимальное | 20.0 |
| | | | | Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.1 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800.0 | 51.1 | | 79.1 | |

| | | | | | |
|----|---|--|-------|-------|-------|
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | | 3.0 | 0.4 | 0.5 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) | | 25.0 | 3.4 | 3.3 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | | 100.0 | 106.3 | 104.7 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 2 979 459 743 |
| 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) | | 220 331 |

| | | | | |
|---|---|--|--|---------------|
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | | 28 992 658 |
| 7 | Прочие поправки | | | 38 670 293 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | | 2 970 002 439 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 2 959 786 354.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 7 628 447.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 2 952 157 907.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 53 085.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 227 769.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | 13 | 280 854.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными | | 0.0 |

| | | | | |
|--|---|--|--|-----------------|
| | бумагами | | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | | 0.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | | 182 840 835.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | | 153 848 177.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | | 28 992 658.0 |
| Капитал и риски | | | | |
| 20 | Основной капитал | | | 205 310 144.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | | 2 981 431 419.0 |
| Показатель финансового рычага | | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | | | 6.9 |

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Задорнов
Емельянова

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филыала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | 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: | | 53 473 823 | 36 184 219 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 319 644 643 | 295 825 762 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -159 055 050 | -177 666 183 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 58 520 397 | 39 348 547 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -18 695 461 | -12 864 030 |
| 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 | | -1 675 509 | 3 084 850 |
| 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 | | 9 244 437 | 11 048 910 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 8 982 241 | 48 376 434 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -155 223 987 | -175 361 783 |

| | | | | |
|--------|---|--|--------------|--------------|
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -8 267 888 | 4 391 712 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -3 019 632 | -162 238 681 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -7 584 963 | 3 302 677 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 20 968 | 1 357 291 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -337 044 955 | 6 670 566 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 52 580 010 | -37 479 992 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 427 902 | -223 779 418 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -26 020 592 | -156 056 869 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 321 764 104 | 234 952 963 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -68 028 | 21 933 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -13 585 553 | 3 223 618 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 6 491 474 | 5 548 550 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 50 454 191 | -126 054 462 |
| 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» | | -92 955 210 | -19 084 564 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | 77 183 402 | 54 974 431 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | -12 641 816 | -6 587 665 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | 970 485 | 2 290 001 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -6 315 572 | -3 584 036 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 2 881 123 | 1 968 163 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 2 448 816 | 2 955 130 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -28 428 772 | 32 931 460 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 25 500 000 | 26 065 156 |
| 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 | | -19 933 593 | -26 069 659 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 5 566 407 | -4 503 |

| | | | | |
|-----|---|--|-------------|-------------|
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -3 318 429 | 5 152 003 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 24 278 396 | -87 975 502 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 123 286 351 | 211 261 853 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 147 564 747 | 123 286 351 |

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Задорнов
Емельянова

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ВТБ 24 (ПАО)
ЗА 2016 ГОД**

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ВВЕДЕНИЕ | 34 |
| 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ | 34 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ | 34 |
| 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 35 |
| 5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА | 35 |
| 6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА | 36 |
| 7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 37 |
| 8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 40 |
| 8.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности | 40 |
| 8.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 40 |
| 8.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 49 |
| 8.4. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 51 |
| 8.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды | 51 |
| 9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 52 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД | 53 |
| 11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ | 53 |
| 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 53 |
| 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 54 |
| 14. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 55 |
| 15. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 58 |
| 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ | 60 |
| 17. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ | 61 |
| 18. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ | 63 |
| 19. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 63 |
| 20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ | 64 |
| 21. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 66 |
| 22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 66 |
| 23. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 70 |
| 24. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 70 |
| 25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ | 70 |
| 26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 72 |
| 27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 75 |
| 28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 77 |
| 29. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 78 |
| 30. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА | 79 |

| | |
|--|------------|
| 31. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ | 81 |
| 31.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом | 81 |
| 31.2 Основной капитал | 83 |
| 31.3 Дополнительный капитал | 83 |
| 31.4 Информация об уровне достаточности капитала | 84 |
| 31.5 Информация об управлении капиталом | 86 |
| 32. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ И ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | 86 |
| 33. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 87 |
| 34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 87 |
| 34.1 Кредитный риск | 89 |
| 34.2 Рыночный риск | 100 |
| 34.3 Риск потери ликвидности | 106 |
| 34.4 Риск инвестиций в долевые инструменты | 106 |
| 34.5 Операционный риск | 107 |
| 34.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 108 |
| 34.7 Стратегический риск | 108 |
| 34.8 Правовой риск | 109 |
| 35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 109 |
| 36. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ | 112 |
| 37. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 115 |
| 38. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ | 122 |

1. ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом событий после отчетной даты.

Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах рублей.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2016 и 2015 годы, при этом показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

Краткое фирменное наименование кредитной организации: ВТБ 24 (ПАО).

Юридический адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

ВТБ 24 (ПАО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с Генеральной лицензией от 29.10.2014 года №1623 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами и лицензией от 29.10.2014 года № 1623 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет выданные Федеральной службой по финансовым рынкам следующие лицензии:

- № 077-03219-100000 от 29.11.2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-03311-010000 от 29.11.2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-03752-000100 от 07.12.2000 года на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-03391-001000 от 29.11.2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 22-000-1-00041 от 30.10.2001 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов;

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление работ и услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств от 16.12.2014 года № 13987 Н.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.02.2005 года под номером 680.

Финансовое положение Банка оценено рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Присвоенный Банку долгосрочный рейтинг по международной шкале – Ba2, дата подтверждения – 26.04.2016 года.

На начало 2017 года региональная сеть Банка состоит из 8 филиалов, 996 дополнительных/операционных офисов, 63 расчетно-операционного офисов, 6 кредитно-кассовых офисов, 3 операционных касс вне кассового узла.

На начало 2016 года региональная сеть Банка состояла из 8 филиалов, 966 дополнительных/операционных офисов, 61 расчетно-операционного офиса, 6 кредитно-кассовых офисов, 4 операционных касс вне кассового узла.

В октябре 2016 года Банк принял решение о реорганизации путем присоединения Группы Банка ВТБ 24 к ПАО Банк ВТБ. В результате реорганизации ПАО Банк ВТБ станет правопреемником всех прав и обязанностей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк входит в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО), владеющий 99,9% акций Банка.

В рамках группы Банк специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных

предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Группа ВТБ – российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плс в Сингапуре и Дубае.

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО) является государство, которому принадлежит 60,9% голосующих акций, или 45% от уставного капитала Банка ВТБ (ПАО).

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

➤ Обслуживание физических лиц – кредитование, включая потребительское, ипотечное, автокредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, дистанционное банковское обслуживание (система ВТБ 24 – Онлайн), аренда сейфовых ячеек, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

➤ Обслуживание корпоративных клиентов, включая предприятия малого и среднего бизнеса – предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

➤ Операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами.

5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основные тенденции развития банковской системы

За 2016 год активы банковского сектора сократились на 3,5% (без учета переоценки валютного курса – прирост на 1,9%) и на 01.01.2017 года составили 80 063 млрд рублей.

На рынке кредитов наблюдалось сокращение кредитования предприятий и организаций и рост кредитования населения. Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2016 год вырос на 1,1% (+1,4% без учета переоценки) и на 01.01.2017 года составил 10 804 млрд рублей. Объем портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год сократился на 9,5% (-3,6% без учета переоценки) и составил 30 135 млрд рублей. При этом объем просроченной задолженности по кредитам населению за 2016 год сократился на 0,7%, а по кредитам нефинансовым организациям – на 4,1%.

Прибыль банковского сектора за 2016 год составила 930 млрд рублей, что в 4,8 раза превышает прибыль предыдущего года. При этом прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери составил 188 млрд руб. или 3,5% за 2016 год. Для сравнения - в 2015 году резервы выросли на 1 352 млрд рублей или на 33,4%.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (+9,2% без учета переоценки), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (-2,8% без учета переоценки).

Факторы, влияющие на состояние российской банковской системы

В 2016 году стабилизация макроэкономической ситуации происходила под влиянием целого ряда факторов:

- Цены на сырьевые товары

В декабре 2016 года между странами ОПЕК и Россией впервые за последние 8 лет достигнуто глобальное соглашение о снижении добычи нефти. Сокращение избыточных запасов после решения ОПЕК может поддержать цену на нефть в 2017 году на более высоком уровне.

Средняя цена нефти марки Urals, основной товар российского экспорта, за 2016 год снизилась по сравнению с 2015 годом на 18,2% и составила 41,9 доллара США за баррель. При этом в декабре 2016 года на фоне принятия решения ОПЕК средняя цена за баррель поднялась до 52,08 доллара США, что в 1,4 раза выше цены декабря 2015 года (36,42 доллара США). Минэкономразвития заложил в российский бюджет на 2017 год цены на нефть Urals на уровне 40,0 долларов США за баррель, при котором рост ВВП прогнозируется на уровне 0,6%.

- Геополитическая обстановка

На фоне роста цен на нефть, укрепления курса рубля и более благоприятной внешней конъюнктуры спад российской экономики в 2016 году замедлился. Однако геополитические риски сохраняются.

В 2016 году отток капитала сократился почти в 4 раза и оценивается Банком России в 15,4 млрд долларов США (57,5 млрд долларов США в 2015 году). На сокращение оттока капитала главным образом повлияло снижение объемов выплат внешнего долга банковского сектора. По прогнозам Минэкономразвития в 2017 году чистый отток из страны не превысит 20 млрд долларов США.

В 2017 году ожидается продолжение спада инвестиций на 0,5% (-2,3% за январь-сентябрь 2016 года) и рост промышленности на 1,1% аналогично фактическому (+1,1% в 2016 году). Среднегодовой курс доллара США, по прогнозу Минэкономразвития, составит 67,5 руб./доллар США (66,8 руб./доллар США в 2016 году).

- Ключевая ставка Банка России

В 2016 году Банк России пересматривал ключевую ставку два раза. Последнее снижение ключевой ставки произошло 24 марта 2017 года до 9,75%.

Снижение и последующая стабилизация ставки привела к аналогичному движению процентных ставок по банковскому кредитованию и привлечению средств.

- Инфляция

За 2016 год инфляция потребительских цен заметно сократилась и составила 5,4% против 12,9% годом ранее.

Цель по инфляции на 2017 год установлена на уровне 4,0%. По прогнозам Минэкономразвития основное влияние на снижение инфляции в 2017 году окажут умеренно жесткая политика Банка России, низкий потребительский спрос и стабилизация курса рубля. Ключевым риском для инфляции является снижение цен на нефть.

- Потребительский спрос

Реальная заработная плата россиян в 2016 году выросла на 0,6%, реальные располагаемые доходы сократились на 5,9% (по предварительным данным). В 2017 году Минэкономразвития ожидает рост реальной заработной платы на 0,4%, а реальных располагаемых доходов – на 0,2%. Предполагается, что население будет постепенно отказываться от сберегательной модели поведения, что вместе с активизацией потребительского кредитования вернет розничную торговлю к росту.

Снижение оборота розничной торговли в 2016 году составило 5,2%, оборот платных услуг населению снизился на 0,3%. В 2017 году ожидается рост оборота розничной торговли на 0,6%.

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

14 декабря 2016 года Наблюдательным советом ВТБ была утверждена «Стратегия развития Группы ВТБ на 2017-2019 гг.». Новая стратегия Группы ВТБ основана на следующих приоритетах:

- повышение рентабельности бизнеса;
- интеграция банковского бизнеса - объединение Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО) и построение единого универсального банка с целью повышения управляемости и создания единой высококонкурентной структуры;
- модернизация - рывок в развитии современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации;
- существенное повышение качества, удобства и функциональности цифровых каналов — мобильного банка и интернет-банка;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- опережение конкурентов по росту долей рынка по всем ключевым показателям работы с физическими лицами.

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год активы Банка увеличились на 5,7 % и достигли 2 979 459 743 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность за 2016 год выросла на 7,6% и на 01.01.2017 года ее величина была сформирована в объеме 2 482 069 632 тыс. рублей.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 17,6% и составили 10 021 963 тыс. рублей.

Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам года уменьшилась на 4,3% и составила 220 176 291 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе паевые инвестиционные фонды, составили 7 061 294 тыс. рублей, увеличившись по итогам 2016 года на 25,4%. На 01.01.2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации составляли 5 632 732 тыс. рублей.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 21,0% и составили по итогам 2016 года 104 806 316 тыс. рублей.

Объем средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка, на 01.01.2017 года составил 21 099 313 тыс. рублей, на 01.01.2016 года - 26 328 221 тыс. рублей.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли на 5,7% и на 01.01.2017 года составили 2 579 148 097 тыс. рублей, при этом объем срочных вкладов населения по итогам 2016 года уменьшился на 2,2% и на 01.01.2017 года составил 1 685 207 741 тыс. рублей.

Объем собственных средств (капитал) Банка вырос на 10% до 294 514 824 тыс. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 266 954 334 тыс. рублей. При этом уставный капитал Банка вырос на 9 409 594 тыс. рублей и на конец отчетного года составил 113 382 854 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2017 года составил 10,3% (на предыдущую отчетную дату – 10,2%) при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8% (на предыдущую отчетную дату – 10%).

В 2016 году прибыль Банка после налогообложения составила 41 897 728 тыс. рублей, в 2015 году убыток Банка после налогообложения составил 6 699 066 тыс. рублей.

Краткий обзор изменений в направлениях деятельности Банка, оказавших влияние на финансовый результат:

➤ *потребительское кредитование населения*

В 2016 году Банк продолжил оптимизацию продуктовой линейки, а также совершенствовал систему ценообразования в рамках потребительского кредитования населения.

Помимо продуктового предложения в 2016 году Банк продолжил оптимизацию процессов продажи и выдачи кредитов наличными.

➤ *зарплатные проекты*

В 2016 году на зарплатное обслуживание было привлечено более 1 млн новых клиентов - физических лиц.

В 2016 году начат процесс перевода действующих клиентов – физических лиц на новый транзакционный продукт – пакет услуг в рамках зарплатного проекта. Данный продукт имеет качественно новое сервисное наполнение, что повысило привлекательность продукта «Зарплатная карта» как среди физических лиц, так и их работодателей, принимающих решение о выборе банка-партнера по реализации зарплатного проекта. Это, в том числе, способствовало увеличению доли ВТБ 24 (ПАО) как зарплатного банка во многих крупнейших работодателях страны и повысило активность держателей зарплатных карт.

За 2016 год банком эмитировано более 360 тыс. зарплатных карт НПС «МИР».

➤ *ипотечное кредитование*

По итогам 2016 года Банк выдал более 153 тысяч ипотечных кредитов, по состоянию на конец 2016 года ипотечный портфель Банка составил 636 тысяч действующих ипотечных кредитов.

В отчетном году Банк принимал активное участие в реализации государственной программы поддержки жилищного кредитования, в рамках которой предоставлял ипотечные кредиты на покупку жилья в новостройках по льготной ставке от 11,4 % годовых. Участие в данной программе обеспечило около 50% всех выданных Банком ипотечных кредитов в 2016 году.

Активная позиция Банка в секторе ипотечного кредитования строящегося жилья и сотрудничество с крупнейшими строительными компаниями страны позволили клиентам приобрести новое жилье, соответствующее всем современным требованиям по качеству, на максимально выгодных условиях, включающих сниженную процентную ставку по ипотечному кредиту и возможность приобрести жилье на более ранней стадии строительства.

В 2016 году Банк продолжил удерживать лидирующие позиции по кредитованию военнослужащих – участников накопительной ипотечной системы, занимая около 30% рынка. В рамках этой программы было выдано ипотечных кредитов на сумму более 16 млрд рублей.

В 2016 году Банк завершил масштабный и знаковый для ипотечного рынка проект по приему на обслуживание ипотечного портфеля Акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», в рамках которого на обслуживание в Банк передано более 230 тысяч ипотечных кредитов.

В минувшем году Банк продолжил работу по поддержке заемщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию. За 2016 около 30% валютных ипотечных кредитов были переведены в рубли. Одновременно с этим Банк активно участвовал в работе по осуществлению помощи ипотечным заемщикам по программе АИЖК. Данной программой воспользовались более 700 ипотечных заемщиков.

➤ *кредитование субъектов малого и среднего бизнеса*

В 2016 году Банк сохранил лидерские позиции в области кредитования малого бизнеса.

По итогам 1 полугодия 2016 года Банк занял 3 место на рынке по величине кредитного портфеля малого бизнеса (согласно данным Рейтингового агентства «Эксперт РА») и 2 место по объему выданных кредитов субъектам малого бизнеса.

Положительные результаты работы Банка в области обслуживания субъектов малого бизнеса явились результатом клиентоориентированных принципов развития бизнеса, направленных на рост качества сервиса в сочетании с повышением доходности, и сегментного подхода в обслуживании клиентов, основным принципом которого является стандартизация процедур, базирующаяся на объеме выручки и уровне доходности клиента:

- клиентам малого бизнеса, относящимся к «Массовой» модели (объем годовой выручки – до 20 млн рублей, стандартный уровень доходности) предлагаются типовые кредитные продукты, пакетные продукты расчетно-кассового обслуживания. Рост количества клиентов с пакетным расчетно-кассовым обслуживанием за 2016 год на 40% позволил выйти на показатель 105,6 тыс. клиентов;

- работа с клиентами малого бизнеса моделей «Бизнес-премиум» и «Бизнес-привилегия» (с годовой выручкой свыше 20 млн рублей, высокий уровень доходности) отличается индивидуальным подбором банковских продуктов, сервисом персональных менеджеров.

В настоящее время продуктовое предложение Банка для предприятий малого бизнеса является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.

Развитие транзакционных продуктов позволило увеличить долю комиссионных доходов до 49% в структуре общих доходов от обслуживания клиентов малого бизнеса и достичь показателя в 14,4 млрд рублей.

Также активное развитие Банка в 2016 году было направлено в сторону дистанционных каналов. Был изменен интерфейс и добавлены дополнительные сервисы в мобильное приложение для бизнеса Be_online, что повысило удобство и функциональность приложения для клиентов. Также стартовала продажа кредитов субъектам малого бизнеса через мобильный банк, объем выданных кредитов за 2016 год составил 0,9 млрд рублей.

Банк развивает механизмы взаимодействия с объектами государственной инфраструктуры. В рамках сотрудничества с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в 2016 году был выдан 101 кредит на сумму 2,8 млрд руб. под гарантии Корпорации и Банка, а также кредиты на общую сумму 1,1 млрд руб. за счет привлеченных в 2016 году от Корпорации и Банка ресурсов.

Кроме того, в рамках государственной программы по предоставлению кредитных средств под поручительства Гарантийных фондов поддержки предпринимательства Банк осуществлял

сотрудничество с 60 регионами; объем выданных в 2016 году кредитов, обеспеченных поручительствами фондов, составил 9,7 млрд рублей.

➤ *привлечение вкладов населения*

В 2016 году на российском рынке преобладала тенденция к снижению доходности вкладов. Банк неоднократно пересматривал процентные ставки по вкладам в соответствии с рыночной конъюнктурой и был ориентирован на прирост рублевого портфеля.

В 2016 году Банк обновил продуктовое предложение по Накопительным счетам. С апреля действует новая схема начисления процентов, при которой клиенту выгодно хранить средства дольше на счете.

В 2016 году Банк выступал в качестве банка-агента в рамках выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в том числе: ПАО «Татфондбанк», АО «Военно-Промышленный Банк», АО КБ «РосинтерБанк», АКБ «Русский Трастовый Банк», АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК», АКБ «Стратегия» (ПАО), ФИА-Банк (АО), Дил-банк (ООО), Ренессанс (ООО КБ), Балтика (ПАО АКБ), Банк Город (АО), АКБ Бенифит-банк (ЗАО), АКБ «Гринфилдбанк» (АО), «Леноблбанк» (ООО), КБ «ИТБ» (АО), КБ «Адмиралтейский» (ООО), КБ «Судостроительный банк» (ООО). Объем выплаченных денежных средств составил порядка 111 млрд рублей.

➤ *выпуск банковских карт*

В 2016 году Банк активно развивал предложение клиентам - физическим лицам дебетовых карт в составе пакетов услуг. Для развития предложения по дебетовым картам были реализованы следующие мероприятия:

- в конце отчетного года Банк запустил Apple и Samsung Pay для карт Mastercard;
- запуск технологии «Безбумажный ПИН» (в настоящее время клиенты Банка могут получить ПИН-код от карты самостоятельно по телефону. Предложение направлено на повышение уровня безопасности использования карты, а также предоставление удобного сервиса клиенту – время и место получения ПИН-кода от карты клиент определяет сам);
- в целях развития конкурентного предложения, а также для привлечения на обслуживание в Банк новых клиентов с рынка, в период с 15 ноября по 31 декабря 2016 года был запущен пилотный проект по дистанционному заказу дебетовых карт в рамках пакетов услуг;
- запуск карты «Мир». С 24 октября 2016 года всем клиентам Банка стала доступна для выпуска дебетовая карта «Мир». Карта «Мир» оформляется бесплатно в любом из пакетов услуг. Клиентам доступны карты «Мир» в категориях аналогичных действующей линейке (Классическая, Золотая, Платиновая, Привилегия);
- были проведены оптимизационные мероприятия по ценовым параметрам условий дебетовых пакетов услуг, в частности:
 - снижена стоимость выпуска бонусной дебетовой карты, что в результате привело к росту продаж бонусных карт, росту активации карт, росту POS-оборота в среднем на 27%; общий доход от клиентов с бонусными картами увеличился в 4 раза за счет роста их количества.
 - введен новый критерий бесплатности пакетов «Остатки на счетах до востребования (накопительные счета, мастер-счета)». Данное условие стимулирует клиентов изменить структуру сбережений в пользу Накопительного счета и мастер-счетов.

По итогам 2016 года кредитные карты ВТБ24 (ПАО) признаны лучшими на рынке по версии Frank Research Group и «Банки.ру».

➤ *устройства самообслуживания*

На конец 2016 года сеть банкоматов Банка составила более 12,5 тыс. устройств (на 01.01.2016 года – более 11 тыс.).

Количество устройств, посредством которых можно осуществлять операции как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи за товары (работы, услуги), в том числе без использования платежных карт, на 01.01.2017 года составило более 4,6 тысячи. Таким образом, доля устройств с функцией приема наличных денежных средств в общей сети устройств составляет 37%.

За 2016 год в сети устройств самообслуживания Банка было совершено более 320 млн операций (включая 290 млн операций с наличностью).

➤ *аккредитивная форма расчетов*

Такая форма расчетов, как аккредитив, занимает стабильное место при проведении операций по

счета клиентов. Особой популярностью аккредитив пользуется при расчетах по покупке недвижимости как с применением ипотечного кредитования, так и без него. Все чаще клиенты обращаются в Банк при заключении сделок по торговым операциям.

Остатки денежных средств по аккредитивам за 2016 год выросли в 2,3 раза и на 01.01.2017 года составили 17 210 571 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 7 566 442 тыс. рублей).

➤ *брокерское обслуживание на фондовом и срочном рынках, на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами*

По итогам 2016 года Банк прочно удерживает лидерские позиции среди брокерских компаний и банков, оказывающих брокерские услуги. Банк занимает первое место по числу зарегистрированных клиентов на Московской Бирже и четвертое место по числу активных клиентов на Московской Бирже. На конец 2016 года на Московской Бирже было зарегистрировано 249 474 брокерских счета клиентов Банка, в том числе 10 810 индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС).

Объемы клиентского инвестиционного бизнеса Банка в 2016 выросли в два раза в сравнении с 2015 годом практически по всем показателям.

Объем клиентских биржевых операций Банка на рынке акций и на валютном рынке составил более 2 121 млрд рублей (в сравнении с 2015 годом рост в 2 раза), в результате чего Банк занимает шестое место в рейтинге Московской биржи «Ведущие операторы рынка – акции: режим основных торгов Т+» и десятое в рейтинге Московской биржи на валютном рынке «Участники торгов по объему клиентских операций».

Объем клиентских операций Банка на внебиржевом рынке с иностранными ценными бумагами составил 725 млн долларов США (в сравнении с 2015 годом рост в 2,3 раза).

Объем клиентских операций Банка на рынке фьючерсов и опционов Московской Биржи составил более 4,3 трлн рублей (в сравнении с 2015 годом рост на 15%).

Объем клиентских операций Банка на международном валютном рынке в 2016 году составил более 153 млрд долларов США, включая сделки типа SWAP.

В 2016 году Банк учредил дочернюю компанию ООО «ВТБ 24 Форекс», получившую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера.

8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма отчетности 0409806), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма отчетности 0409808) и Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма отчетности 0409813) на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма отчетности 0409807) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма отчетности 0409814) за 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

8.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П).

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2016 году:

Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы.

Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов 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. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.

Отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

Преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода).

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Методы учета и оценки активов и обязательств:

активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах. Учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации; учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в рублях и учетных единицах (граммах) чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла.

Денежные средства

Банк отражает учет операций с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте, которые находятся в операционных кассах Банка (филиала), отдельных внутренних структурных подразделениях, банкоматах, а также отосланы из кассы Банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) другим кредитным организациям, своим филиалам и внутренним структурным подразделениям для подкрепления банкоматов, сданы в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Драгоценные металлы

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Монеты и памятные медали переоценке не подлежат.

Межбанковские расчеты

Расчеты осуществляются между Банком и кредитными организациями на основе корреспондентских отношений, то есть договорных отношений об осуществлении платежей и расчетов

одним из них по поручению и за счет другого.

Корреспондентские счета Лоро и Ностро открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Ценные бумаги

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки либо путем создания резервов на возможные потери.

В момент первоначального признания балансовая стоимость ценной бумаги состоит из:

- суммы вложений в ценную бумагу;
- уплаченного купонного дохода, включая премию (при покупке ценной бумаги выше ее номинала) (для долговых ценных бумаг);
- затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги.

В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата в качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО.

Ценные бумаги, приобретенные Банком с целью осуществления контроля или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества, подлежат отражению на счетах по учету участия в дочерних или зависимых акционерных обществах.

Определение контроля и значительного влияния над акционерным обществом и паевым инвестиционным фондом осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18.06.2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (далее - Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 106н).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ценных бумаг данной категории осуществляется по справедливой стоимости (пункт 8.3), переоценка отражается на счетах финансового результата.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в годовой отчетности по справедливой стоимости (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговые обязательства, приобретенные с намерением получения инвестиционного дохода, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость складывается из первоначальной стоимости ценной бумаги, уменьшенной на выплаты по основному долгу, увеличенной на сумму процентного (купонного) дохода (дисконта).

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее, чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

Под незначительным объемом понимается величина 10% по отношению к суммарному объему ценных бумаг данной категории.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются в годовой отчетности за вычетом резерва на возможные потери (чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения).

Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, которые при первоначальном признании не определены в две вышеперечисленные категории ценных бумаг, принимаются к учету как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается на счетах добавочного капитала Банка.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон (разница между наибольшей и наименьшей оценками), в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, не превышает 20%. Если диапазон является существенным, то долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или при наличии существенных признаков обесценения, под вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери. В дальнейшем учет таких ценных бумаг ведется по балансовой стоимости без переоценки.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, возможно переклассифицировать в категорию ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в годовой отчетности по справедливой стоимости или за вычетом резерва на возможные потери (чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).

Ссудная задолженность

Кредиты, предоставленные Банком кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе сделок. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка с соответствующим сроком.

Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи

и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;

- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора.

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Ценные бумаги, принятые Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору залога и оставленные в Банке, помещаются в хранилище ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 и в Книге хранилища ценностей. Сумма принятого обеспечения по договору залога учитывается при этом на счете 91311.

Ценные бумаги, принятые в хранилище ценностей Банка на основании договора хранения, учитываются по номинальной стоимости на внебалансовом счете 90803 и в Книге хранилища ценностей.

В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения учитывается на счетах внебалансового учета один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учета суммы принятого обеспечения осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ссудная задолженность отражается в годовой отчетности за минусом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, принимается объект с первоначальной стоимостью (без учета НДС), превышающей 100 000 руб.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства или недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость).

Модель учета основных средств:

- объекты недвижимости (в части зданий, сооружений и земельных участков) учитываются по переоцененной стоимости;

- основные средства в части иных однородных групп (движимое имущество) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Способ отражения переоценки основного средства - уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Способ отражения прироста стоимости основного средства при переоценке - перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

Модель учета нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Период использования программного обеспечения принимается равным сроку, на который программное обеспечение предоставлено в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан, то 10 лет (для объектов, принятых к учету с 01.01.2014 года).

Предметы, удовлетворяющие критериям признания объекта в качестве основных средств, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 100 000 рублей включительно, учитываются в составе материальных запасов.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости - по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Установлен следующий стоимостной критерий для принятия объекта к бухгалтерскому учету в составе:

- средств труда - объекты стоимостью более 100 000 рублей (без учета НДС при его наличии);

- предметов труда - объекты стоимостью не более 100 000 рублей (без учета НДС при его наличии).

Средства труда, предметы труда учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Прочие активы/обязательства

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям

Расчеты на условиях предоплаты:

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, а в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов в соответствии с актом на счета расходов/доходов;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года (годов)), то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета расходов/доходов будущих периодов по другим операциям, а в первую декаду временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу, на счет расходов/доходов;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение текущего временного интервала, то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, и производится ее списание на счет расходов/доходов на следующий рабочий день после поступления/перечисления оплаты, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Расчеты на условиях последующей оплаты:

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц;

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в дату предоставления акта на сумму акта.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не подлежат переоценке при изменении валютного курса.

Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом «начисления»: отражаются в учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты или в последний рабочий день месяца, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся

нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I – III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям) IV – V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

В случае если банковская операция по привлечению денежных средств совершена в не операционный (выходной или праздничный) день, проценты на сумму привлеченных денежных средств начисляются со дня, следующего за днем фактического привлечения указанных средств (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо законодательством).

Комиссионные доходы

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам (расходам) относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

Сумма доходов/расходов будущих периодов

При оплате/получении денежных средств в счет доходов/расходов будущих периодов в течение отчетного периода – календарного года используются счета доходов/расходов будущих периодов.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) установлен календарный месяц.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу - в первую декаду временного интервала приходящиеся на этот временной интервал.

Счета по учету доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях. При оплате (получении) денежных средств в иностранной валюте на счете по учету доходов и расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты (получения).

Прочие активы, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отражаются в годовой отчетности за минусом резерва.

Обязательства по текущим налогам (налогу на прибыль, иным налогам)

Лицевые счета открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляются на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций).

Отложенный налог на прибыль

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенный налог бывает двух видов:

отложенное налоговое обязательство (ОНО) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц;

отложенный налоговый актив (ОНА) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;

- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы могут быть налогооблагаемыми и вычитаемыми. Налогооблагаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается стоимость этого актива или обязательства. Вычитаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих

периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.

Операции по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражаются только в балансе головного офиса.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в сроки, определенные Приказом о составлении годового отчета Банка за соответствующий отчетный год.

Аналитический учет по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив, ведется в ведомости расчета.

Средства кредитных организаций

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору в зависимости от срока размещения. При пролонгации договора срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе договоров.

В случаях, предусмотренных внутренним Положением Банка по вкладам физических лиц, осуществляется перенос суммы депозита на счет «до востребования»:

- по истечении срока депозитного договора (в соответствии с условиями договора);
- при нарушении суммы неснижаемого остатка в соответствии с условиями договора;
- при досрочном расторжении договора вклада в связи со смертью вкладчика;
- при списании средств на основании исполнительного листа.

Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает векселя и облигации.

Учет операций с выпущенными облигациями осуществляется в зависимости от срока размещения. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Формирование резервов

Кроме резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банком формируются резервы на возможные потери, резервы – оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами офшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Вознаграждение работникам

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям, признаваемым в последний рабочий день каждого месяца (начисляемые вознаграждения), относятся:

- премия по результатам текущей деятельности;
- премия по результатам деятельности за год;
- накапливаемые обязательства по оплате ежегодного и дополнительного отпуска (обязательства по ежегодному и дополнительному отпуску начисляются ежемесячно);
- добровольное медицинское страхование.

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

принятия работником предложения кредитной организации о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;

принятия кредитной организацией решения о сокращении численности работников.

Страховые взносы начисляются по фактической ставке по каждому сотруднику на дату начисления.

Нераспределенная прибыль и фонды

Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение чистой прибыли: на выплату дивидендов, пополнение резервного фонда и прибыли, остающейся в распоряжении Банка.

Пополнение резервного фонда Банка производится до достижения им 5% от уставного капитала Банка (порядок формирования и использования резервного фонда определяется Уставом Банка).

Не ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и не позднее 20 дней с даты принятия такого решения определяются лица, имеющие право на их получение. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Учет операций с производными финансовыми инструментами

Производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) Банк признает инструменты, определяемые Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора репо, предусматривающий обязанность сторон или стороны договора на условиях, определенных при заключении договора, передать другой стороне, купить или продать ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, не ранее третьего дня после дня заключения договора.

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ.

8.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода.

Оценка ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 106н. Утверждены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 Уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 Уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами,

включенными в I Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях;

3 Уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Оценка ПФИ

Расчет справедливой стоимости ПФИ в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ПФИ, применяемой в целях бухгалтерского учета и утвержденной во внутрибанковских регламентных документах Банка, осуществляет организация, заключившая с Банком договор об оказании информационно-технических услуг по расчету Справедливой стоимости ПФИ (далее – Расчетный центр) на основании переданных Банком обезличенных параметров ПФИ, формируемых в информационной системе Банка. Процедура и регламент обмена данными между Расчетным центром и Банком определяются договором, содержащим следующую информацию:

- процедуры подтверждения рыночных данных (цен, кривых процентных ставок и др.), используемых в расчете справедливой стоимости ПФИ;
- периодичность и сроки предоставления данных, используемые форматы, формы подтверждения адекватности применяемых кривых для расчета справедливой стоимости ПФИ, механизмы сохранения истории о передаче/получении информации, а также самих переданных и полученных данных.

Проверка обесценения

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и учитываемая по справедливой стоимости, не подлежит проверке на обесценение.

Проверка на обесценение проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября).

Переоценка основных средств (в части недвижимости) и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Переоценка объектов основных средств (в части недвижимости) и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании отдельных приказов Президента – Председателя Правления. Частота проведения переоценки зависит от колебания изменения цен на рынке и проводится не реже одного раза в 3 (три) года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Банк на конец отчетного года производит оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

Оценка существенности сумм условных обязательств некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера отражаются в учете при выполнении двух условий:

- размер условного обязательства превышает 2% от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

- вероятность возникновения (понесения) расходов составляет более 20%.

Резервы по оценочным операциям некредитного характера не отражены в текущем году, поскольку в Банке отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера, соответствующие условиям, перечисленным выше.

8.4. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 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 следующие изменения:

- изменена модель учета основных средств (в части недвижимости) – по переоцененной стоимости;

- изменена модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – по справедливой стоимости;

- введены новые категории имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Одновременно исключена категория «внеоборотные запасы»;

- изменены сроки полезного использования основных средств;

- изменен стоимостной критерий для принятия объекта к учету в качестве основных средств – более 100 000 руб. (без учета НДС).

В целях единообразного подхода с МСФО изменена методика определения справедливой стоимости ценных бумаг и критериев активного рынка и утверждена отдельным регламентным документом Банка.

Изменен критерий незначительного объема для переклассификации долговых обязательств, удерживаемых до погашения в категорию ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи»: под незначительным объемом понимается величина 10% по отношению к средневзвешенному остатку на начало каждого отчетного месяца в течение года на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П) внесены следующие изменения: отчет о финансовых результатах является формой синтетического учета, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах, финансовом результате (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отменены резервы предстоящих расходов на выплату ежегодного вознаграждения работникам по итогам года. Порядок начисления вознаграждений описан в разделе 8.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

8.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала Банка на отчетную дату. Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не

являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1 % и не более 2% от капитала Банка на отчетную дату и данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Ошибка отчетного года и не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленные после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

Годовая отчетность Банка за прошедшие отчетные периоды не пересматривалась и не заменялась.

9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка. При этом в первый рабочий день нового года филиалы передают в Головной офис Банка остатки финансового результата текущего года, а Головной офис Банка принимает данные остатки на счета финансового результата прошлого года. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах не осуществляется.

В годовой отчетности были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

➤ Влияющие на финансовый результат Банка:

- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2016 год составили 1 929 243 тыс. рублей, из них: увеличение суммы начисленного налога на прибыль (текущего) 4 195 430 тыс. рублей, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 2 267 332 тыс. рублей; начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 1 145 тыс. рублей.

- Уточнение сумм доходов и расходов на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в результате чего:

- процентные расходы увеличились на 1 153 тыс. рублей,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 16 тыс. рублей,
- комиссионные доходы увеличились на 729 008 тыс. рублей,
- комиссионные расходы увеличились на 203 207 тыс. рублей,
- резерв по прочим потерям увеличился на 7 149 тыс. рублей,
- прочие операционные доходы увеличились на 1 120 185 тыс. рублей,
- операционные расходы увеличились на 936 854 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты прибыль Банка за 2016 год составила 41 897 728 тыс. рублей.

➤ Влияющие на капитал Банка:

- сумма отложенного налога на прибыль (по переоценке ценных бумаг) в дополнительном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, уменьшилась на 17 000 тыс. рублей;

- сумма отложенного налога на прибыль (по переоценке стоимости основных средств) в дополнительном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, уменьшилась на 140 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банком не отражаются.

Некорректирующие события после отчетной даты

1) В январе 2017 года Банк приобрел помещение по адресу: город Москва, Пресненская набережная, дом 10, строение 1. Стоимость сделки по договору составила 14 740 033 тыс. рублей.

2) 13.01.2017 года в целях исполнения решения суда на основании исполнительного листа территориальное подразделение Банка России списало с корреспондентского счета ВТБ 24 (ПАО) сумму в размере 6 459 517 тыс. рублей, из которых 5 645 711 тыс. рублей – сумма банковской гарантии, 813 806 тыс. рублей - проценты, начисленные на сумму выплаты по банковской гарантии.

Других значительных некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2017 года по дату составления годового отчета не происходило.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

В Учетную политику на следующий отчетный год существенных изменений внесено не было.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, акционеров - владельцев обыкновенных акций составила 0,4 рубля. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода 41 897 728 тыс. рублей к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, 103 973 260 тыс. шт.

Величина базового убытка на акцию Банка, которая отражает часть убытка 2015 года, акционеров - владельцев обыкновенных акций составила 0,07 рублей. Базовый убыток на акцию определяется как отношение базового убытка отчетного периода 6 699 066 тыс. рублей к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, 97 973 802 тыс. шт.

Разводненная прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде, равна базовой в связи с отсутствием условий для ее расчета.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| тыс. руб. | | | |
|-----------|---|---------------|---------------|
| № п/п | Виды денежных средств и их эквивалентов | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
| 1 | Денежных средств и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего, | 157 586 710 | 135 455 433 |
| | в том числе: | | |
| 1.1 | Наличные денежные средства | 90 777 112 | 85 668 480 |
| 1.2 | Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 56 787 635 | 37 617 871 |
| 1.3 | Средства в кредитных организациях | 10 021 963 | 12 169 082 |
| | в том числе: | | |
| 1.3.1. | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 6 328 848 | 3 839 147 |
| | из них, | | |
| 1.3.1.1 | в драгоценных металлах | 5 099 844 | 3 461 009 |
| 1.3.2. | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран | 2 139 403 | 6 676 447 |
| | в том числе: | | |

| | | | |
|---------|-----------------------------|-----------|-----------|
| 1.3.2.1 | в драгоценных металлах | 0 | 937 591 |
| 1.3.3. | На прочих счетах | 1 553 818 | 1 653 584 |
| 1.3.4. | Резервы на возможные потери | -106 | -96 |

Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеющие ограничения в их использовании (в связи с включением их в состав ипотечного покрытия облигаций) по состоянию на 01.01.2017 года составляют 1 022 669 тыс. рублей, на предыдущую отчетную дату – 1 017 000 тыс. рублей.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец 2015 и 2016 годов номинированы в рублях и представлены следующим образом:

| тыс. руб. | | | |
|-----------|------------------------------------|---------------|---------------|
| № п/п | Виды вложений | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
| 1 | Финансовые активы, всего, | 60 523 | 96 471 |
| | в том числе: | | |
| 1.1 | Долговые ценные бумаги, | 0 | 28 839 |
| | в том числе: | | |
| 1.1.1 | Облигации российских компаний | 0 | 28 839 |
| 1.2 | Производные финансовые инструменты | 60 523 | 67 632 |

По состоянию на 01.01.2017 года в портфеле отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2016 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигацией, эмитированной российской компанией, со сроком погашения в сентябре 2028 года и ставкой купона 10,75%.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года не было.

Стоимость ценных бумаг, являющихся гарантийным взносом для получения допуска к режимам торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», на 01.01.2017, также как и на 01.01.2016, составила 4 612 тыс. рублей.

В течение 2016 года в отношении финансовых активов, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», переклассификация не производилась.

Производные финансовые инструменты

Сведения о производных финансовых инструментах представлены следующими данными:

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|---|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| № п/п | Вид ПФИ в разрезе базисного (базового) актива | На 01.01.2017 | | | На 01.01.2016 | | |
| | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| | Итого, | 12 426 184 | 60 523 | 9 175 | 21 803 784 | 67 632 | 77 203 |
| | в том числе: | | | | | | |
| 1 | Своп, всего, | 12 285 233 | 60 505 | 7 421 | 21 552 099 | 67 350 | 77 203 |
| | в том числе с базисным активом: | | | | | | |
| 1.1 | драгоценные металлы | 2 034 553 | 26 063 | 0 | 3 546 003 | 67 350 | 1 |
| 1.2 | иностранная валюта | 10 250 680 | 34 442 | 7 421 | 18 006 096 | 0 | 77 202 |

| | | | | | | | |
|-----|---------------------------------|---------|----|-------|---------|-----|---|
| 2 | Форвард, всего, | 140 951 | 18 | 1 754 | 251 685 | 282 | 0 |
| | в том числе с базисным активом: | | | | | | |
| 2.1 | иностранная валюта | 0 | 0 | 0 | 251 685 | 282 | 0 |
| 2.2 | ценные бумаги | 140 951 | 18 | 1 754 | 0 | 0 | 0 |

Кредитный риск по ПФИ отражен в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 и определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. На 01.01.2017 кредитный риск по ПФИ составил 280 854 тыс. рублей, на 01.01.2016 – 391 155 тыс. рублей.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг с использованием ненаблюдаемых данных

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется Учетной политикой Банка и утверждается Приказом Президента-Председателя Правления. Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости уровня 1 и уровня 2 описаны в пункте 8.3.

По состоянию на 01.01.2017 года определенные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, Банк оценивал с использованием модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке (уровень 3 иерархии исходных данных).

тыс. руб.

| | На 01.01.2016 | Балансовая стоимость ценных бумаг при переводе на 3 уровень иерархии исходных данных | Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках | Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе | Продажа | Погашение | На 01.01.2017 |
|---|------------------|---|--|---|---------|------------|------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| - долговые | 0 | 70 744 062 | 91 956 | (68 129) | 0 | 15 204 449 | 55 379 528 |

В связи с отсутствием исходных данных первого и второго уровней для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банком использовалась расчетная цена ценных бумаг, зависящая от величины потенциальных потерь от инвестиций. До перевода на уровень 3 иерархии исходных данных текущая (справедливая) стоимость указанных выше ценных бумаг отражалась путем формирования резервов на возможные потери.

На 01.01.2016 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

14. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Виды ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности | На 01.01.2017 | | | На 01.01.2016 | | |
|-------|--|-----------------------|-------------|------------------------------|-----------------------|-------------|------------------------------|
| | | Ссудная задолженность | Резерв | Чистая ссудная задолженность | Ссудная задолженность | Резерв | Чистая ссудная задолженность |
| | Ссудная задолженность, итого | 2 674 531 787 | 192 462 155 | 2 482 069 632 | 2 499 492 564 | 193 136 936 | 2 306 355 628 |
| 1 | Ссудная задолженность кредитных организаций, всего | 801 461 506 | 35 504 | 801 426 002 | 835 563 779 | 0 | 835 563 779 |
| 1.1 | Межбанковские кредиты и депозиты | 798 594 402 | 35 504 | 798 558 898 | 835 246 168 | 0 | 835 246 168 |

| | | | | | | | |
|---------|---|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 1.2 | Учтенные векселя | 282 877 | | 282 877 | 282 877 | 0 | 282 877 |
| 1.3 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях, признаваемые ссудной задолженностью | 2 584 227 | 0 | 2 584 227 | 34 734 | 0 | 34 734 |
| 2 | Ссудная задолженность юридических лиц, всего | 258 306 099 | 38 686 559 | 219 619 540 | 248 139 471 | 27 076 494 | 221 062 977 |
| 2.1. | Предоставленные кредиты, | 242 697 969 | 36 269 300 | 206 428 669 | 228 090 126 | 26 477 454 | 201 612 672 |
| | в том числе: | | | | | | |
| 2.1.1. | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам, | 230 894 732 | 30 825 525 | 200 069 207 | 215 137 673 | 26 266 697 | 188 870 976 |
| | из них: | | | | | | |
| 2.1.1.1 | Субъектам малого и среднего предпринимательства (кроме индивидуальных предпринимателей) | 88 165 092 | 10 927 549 | 77 237 543 | 104 152 655 | 14 907 958 | 89 244 697 |
| 2.1.1.2 | индивидуальным предпринимателям | 45 094 762 | 11 270 657 | 33 824 105 | 47 778 499 | 10 017 368 | 37 761 131 |
| 2.1.1.3 | Корпоративные кредиты | 97 634 878 | 8 627 319 | 89 007 559 | 63 206 519 | 1 341 371 | 61 865 148 |
| 2.1.2. | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | 11 803 237 | 5 443 775 | 6 359 462 | 12 952 453 | 210 757 | 12 741 696 |
| 2.2. | Задолженность, приобретенная банком в результате пессонных соглашений | 2 067 260 | 1 376 272 | 690 988 | 6 829 755 | 91 008 | 6 738 747 |
| 2.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 13 207 313 | 760 741 | 12 446 572 | 13 207 313 | 497 916 | 12 709 397 |
| 2.4 | Прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью | 333 557 | 280 246 | 53 311 | 12 277 | 10 116 | 2 161 |
| 3 | Ссудная задолженность физических лиц, всего | 1 614 764 182 | 153 740 092 | 1 461 024 090 | 1 415 789 314 | 166 060 442 | 1 249 728 872 |
| 3.1 | Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе: | 1 614 763 701 | 153 739 611 | 1 461 024 090 | 1 415 788 833 | 166 059 961 | 1 249 728 872 |
| 3.1.1. | жилищные кредиты | 269 699 285 | 6 592 585 | 263 106 700 | 210 281 491 | 6 859 583 | 203 421 908 |
| 3.1.2. | ипотечные кредиты | 537 601 173 | 10 033 830 | 527 567 343 | 441 422 204 | 8 910 631 | 432 511 573 |
| 3.1.3. | автокредиты | 73 074 451 | 8 479 433 | 64 595 018 | 75 854 586 | 8 547 995 | 67 306 591 |
| 3.1.4. | иные потребительские кредиты | 734 388 792 | 128 633 763 | 605 755 029 | 688 230 552 | 141 741 752 | 546 488 800 |

| | | | | | | | |
|-----|--|-----|-----|---|-----|-----|---|
| 3.2 | Прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью | 481 | 481 | 0 | 481 | 481 | 0 |
|-----|--|-----|-----|---|-----|-----|---|

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена ниже.

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-----|--|---------------|---------------|
| 1 | Ссудная задолженность юридических лиц | 258 306 099 | 248 139 471 |
| | в том числе, | | |
| 2 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам, по видам экономической деятельности: | 230 894 732 | 215 137 673 |
| 2.1 | Добыча полезных ископаемых | 273 080 | 365 702 |
| 2.2 | Обрабатывающие производства | 19 121 044 | 14 316 962 |
| 2.3 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 350 472 | 177 785 |
| 2.4 | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 113 695 | 1 067 343 |
| 2.5 | Строительство | 8 138 896 | 8 140 168 |
| 2.6 | Транспорт и связь | 8 523 086 | 11 339 929 |
| 2.7 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 57 094 572 | 60 283 393 |
| 2.8 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 27 364 192 | 33 809 009 |
| 2.9 | Прочие виды деятельности, в том числе кредиты, предоставленные на завершение расчетов | 108 915 695 | 85 637 382 |
| 3 | Задолженность, приобретенная Банком в результате цессионных соглашений, и другие размещенные средства, признаваемые ссудам | 15 608 130 | 20 049 345 |
| 4 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам | 11 803 237 | 12 952 453 |

Ссудная задолженность юридических лиц сгруппирована по видам экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) с учетом данных информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики.

По состоянию на 01.01.2017 года по строке 2.9 «Прочие виды деятельности» значительную долю кредитов составляют кредиты, предоставленные компаниям, осуществляющим финансовое посредничество и консультирование по вопросам управления - 69 101 034 тыс. рублей, на 01.01.2016 года – 64 657 574 тыс. рублей.

Ссудная задолженность на 01.01.2017 года по срокам погашения представлена следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид ссудной задолженности | Всего | В том числе по срокам погашения от отчетной даты | | | | | |
|-------|---|---------------|--|------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------|
| | | | Просроченная задолженность | До 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до года | Свыше 1 года |
| 1 | Ссудная задолженность, всего | 2 674 531 787 | 225 828 740 | 82 910 941 | 77 573 337 | 122 115 605 | 209 773 059 | 1 956 330 105 |
| 1.1 | Ссудная задолженность кредитных организаций | 801 461 506 | 0 | 19 521 826 | 15 019 718 | 35 147 697 | 54 720 187 | 677 052 078 |
| 1.2 | Ссудная задолженность юридических лиц | 258 306 099 | 30 734 052 | 24 502 141 | 13 661 624 | 28 593 444 | 37 441 608 | 123 373 230 |
| 1.3 | Ссудная задолженность физических лиц | 1 614 764 182 | 195 094 688 | 38 886 974 | 48 891 995 | 58 374 464 | 117 611 264 | 1 155 904 797 |

Ссудная задолженность на 01.01.2016 года по срокам погашения представлена следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид ссудной задолженности | Всего | В том числе по срокам погашения от отчетной даты | | | | | Свыше 1 года |
|-------|---|---------------|--|------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------|
| | | | Просроченная задолженность | До 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до года | |
| 1 | Ссудная задолженность, всего | 2 499 492 564 | 251 731 177 | 94 742 669 | 71 120 700 | 200 430 497 | 427 363 094 | 1 454 104 427 |
| 1.1 | Ссудная задолженность кредитных организаций | 835 563 779 | 0 | 5 902 611 | 22 195 302 | 100 583 035 | 268 111 403 | 438 771 428 |
| 1.2 | Ссудная задолженность юридических лиц | 248 139 471 | 29 735 227 | 3 724 384 | 11 953 767 | 47 615 686 | 41 594 407 | 113 516 000 |
| 1.3 | Ссудная задолженность физических лиц | 1 415 789 314 | 221 995 950 | 85 115 674 | 36 971 631 | 52 231 776 | 117 657 284 | 901 816 999 |

15. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам вложений и в разрезе валют представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

| № п/п | Виды вложений | Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют на 01.01.2017 | | | | | Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют на 01.01.2016 | | | |
|-----------|---|---|-------------|-------------|-----------|-------------------|---|-------------|-------------|------|
| | | Всего | в том числе | | | | Всего | в том числе | | |
| | | | рубли | доллары США | евро | Швейцарский франк | | рубли | Доллары США | евро |
| 1 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва, всего, | 109 171 256 | 97 033 227 | 10 654 582 | 1 234 231 | 249 216 | 103 586 295 | 95 935 805 | 7 650 490 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | | |
| 1.1 | Долговые, долевыми ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи | 102 109 962 | 89 971 933 | 10 654 582 | 1 234 231 | 249 216 | 97 953 563 | 90 303 073 | 7 650 490 | 0 |
| 1.1.1 | Долговые ценные бумаги, в том числе | 97 187 915 | 85 049 886 | 10 654 582 | 1 234 231 | 249 216 | 93 132 874 | 85 451 525 | 7 681 349 | 0 |
| 1.1.1.1 | Облигации федерального займа | 34 859 230 | 27 769 056 | 7 090 174 | 0 | 0 | 4 472 424 | 3 870 538 | 601 886 | |
| 1.1.1.2 | Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления | 1 666 650 | 1 666 650 | 0 | 0 | 0 | 2 149 710 | 2 149 710 | 0 | 0 |
| 1.1.1.3 | Облигации российских компаний | 55 612 505 | 55 612 505 | 0 | 0 | 0 | 77 158 020 | 77 158 020 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | | |
| 1.1.1.3.1 | Облигации с ипотечным покрытием | 55 379 528 | 55 379 528 | 0 | 0 | 0 | 70 744 062 | 70 744 062 | 0 | |
| 1.1.1.4 | Еврооблигации компаний* | 5 047 855 | 0 | 3 564 408 | 1 234 231 | 249 216 | 7 079 463 | 0 | 7 079 463 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|-----------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---|
| 1.1.1.4.1 | Валютные облигации российских компаний | 4 976 459 | 0 | 3 493 012 | 1 234 231 | 249 216 | 6 932 514 | 0 | 6 932 514 | |
| 1.1.1.4.2 | Валютные облигации российских банков | 71 396 | 0 | 71 396 | 0 | 0 | 146 949 | 0 | 146 949 | 0 |
| 1.1.1.5 | Облигации российских банков | 1 675 | 1 675 | 0 | 0 | 0 | 2 273 257 | 2 273 257 | 0 | 0 |
| 1.1.2. | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 4 924 051 | 4 924 051 | 0 | 0 | 0 | 4 924 051 | 4 924 051 | 0 | 0 |
| 1.1.2.1. | Акции российских компаний | 4 924 051 | 4 924 051 | 0 | 0 | 0 | 4 924 051 | 4 924 051 | 0 | 0 |
| 1.1.3. | Прочие финансовые активы | 6 168 | 6 168 | 0 | 0 | 0 | 6 168 | 6 168 | 0 | 0 |
| 1.1.4. | Резерв | -8 172 | -8 172 | 0 | 0 | 0 | -109 530 | -78 671 | -30 859 | 0 |
| 1.2 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 061 294 | 7 061 294 | 0 | 0 | 0 | 5 632 732 | 5 632 732 | 0 | 0 |

*Еврооблигации компаний представляют собой валютные облигации российских компаний и кредитных организаций, эмитированные специально созданными компаниями – нерезидентами (Special Purpose Vehicle – SPV).

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2017 года представлен ценными бумагами со сроком погашения от мая 2017 года по март 2060 года и ставками купона от 3,125% до 11,70%.

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2016 года, представлен ценными бумагами со сроком погашения от января 2016 года по март 2060 года и ставками купона от 3,9% до 16,0%.

По состоянию на 01.01.2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, состоял из ценных бумаг, выпущенных ипотечными агентами (56,98%), органами государственной власти (37,58%), компаниями газодобывающей промышленности (2,39%), металлургическими компаниями (1,62%), нефтедобывающими компаниями (1,11%), а также компаниями прочих секторов экономики, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля.

По состоянию на 01.01.2016 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, состоял из ценных бумаг, выпущенных ипотечными агентами (75,97%), органами государственной власти (7,12%), нефтедобывающими компаниями (5,94%), российскими банками (2,57%), компаниями газодобывающей промышленности (1,44%), металлургическими компаниями (1,44%), авиастроительными компаниями (1,17%), а также компаниями прочих секторов экономики в сумме, составляющей менее 5% от величины портфеля.

По состоянию на 01.01.2017 года текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составила 115 986 964 тыс. рублей, сумма созданного резерва составила 126 025 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составила 75 815 062 тыс. рублей, сумма созданного резерва составила 109 227 тыс. рублей.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года в портфеле Банка отсутствовали.

В течение 2016 года была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительного объема ценных бумаг (менее 10 % от портфеля удерживаемых до погашения):

тыс. руб.

| № п/п | Вид ценных бумаг | Сумма | Дата переклассификации | Категория ценных бумаг до переклассификации |
|-------|---|------------|------------------------|---|
| 1 | Переклассифицированные ценные бумаги, всего | 10 590 006 | х | х |
| 1.1 | Еврооблигации компаний | 10 376 033 | 11.01.2016 | Удерживаемые до погашения |
| 1.2 | Облигации российских банков | 213 973 | 26.02.2016 | Удерживаемые до погашения |

Также в течение 2016 года была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Основанием для проведения переклассификации намерений реализации явилось изменение стратегии Казначейства Банка в отношении данных ценных бумаг.

тыс. руб.

| № п/п | Вид ценных бумаг | Сумма | Дата переклассификации | Категория ценных бумаг до переклассификации |
|-------|---|-----------|------------------------|---|
| 1 | Переклассифицированные ценные бумаги, всего | 4 196 926 | х | х |
| 1.1 | Еврооблигации компаний | 4 196 926 | 15.07.2016 | Имеющиеся в наличии для продажи |

В 2015 году была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительного объема ценных бумаг (менее 5% от портфеля удерживаемых до погашения).

Подробная информация о переклассификации приведена в следующей таблице:

тыс. руб.

| № п/п | Вид ценных бумаг | Сумма | Дата переклассификации | Категория ценных бумаг до переклассификации |
|-------|---|-----------|------------------------|---|
| 1 | Переклассифицированные ценные бумаги, всего | 4 563 911 | х | х |
| 1.1 | Облигации российских компаний | 995 078 | 20.03.2015 | Удерживаемые до погашения |
| 1.2 | Еврооблигации компаний | 690 715 | 07.10.2015 | Удерживаемые до погашения |
| | | 1 413 985 | 30.11.2015 | |
| 1.3 | Облигации российских банков | 268 553 | 06.02.2015 | Удерживаемые до погашения |
| | | 198 450 | 09.02.2015 | |
| | | 997 130 | 30.11.2015 | |

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представлены следующими данными:

| № п/п | Наименование организации | На 01.01.2017 | | На 01.01.2016 | |
|---------|--|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | | Объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) | Объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) |
| 1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации, дочерние паевые инвестиционные фонды, всего | 7 061 294 | х | 5 632 732 | х |
| 1.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации, итого, | 3 809 956 | х | 1 564 908 | х |
| | в том числе: | | | | |
| 1.1.1. | Дочерние организации | 3 734 730 | х | 1 489 682 | х |
| 1.1.1.1 | Общество с ограниченной ответственностью «Программа «Коллекция» | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 1.1.1.2 | Общество с ограниченной ответственностью «Офис Рент Менеджмент» | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 1.1.1.3 | Публичное акционерное общество «Почта Банк», | 2 804 935 | 50 | 729 858 | 100 |
| | в том числе: | | | | |
| | обыкновенные акции | 2 804 935 | 50 | 729 858 | 100 |
| | привилегированные акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1.4 | Общество с ограниченной ответственностью «Долговой центр» | 2 482 | 100 | 2 482 | 100 |
| 1.1.1.5 | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Финанс» | 742 778 | 100 | 742 778 | 100 |

| | | | | | |
|---------|---|------------|-----|------------|-----|
| 1.1.1.6 | Акционерное общество «Система Лизинг24», | 14 447 | 100 | 14 447 | 100 |
| | в том числе: | | | | |
| | обыкновенные акции | 14 447 | 100 | 14 447 | 100 |
| | привилегированные акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1.7 | Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ24 Форекс» | 170 000 | 100 | 0 | 0 |
| 1.1.1.8 | Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние организации | -112 | x | -83 | x |
| 1.1.2. | Зависимые организации | 75 226 | x | 75 226 | x |
| 1.1.2.1 | Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» | 75 223 | 25 | 75 223 | 25 |
| 1.1.2.2 | Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой Центр Разработки и Внедрения Информационных Систем» | 3 | 25 | 3 | 25 |
| 1.2 | Дочерние паевые инвестиционные фонды, всего, | 3 251 338 | x | 4 067 824 | x |
| | в том числе: | | | | |
| 1.2.1. | Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «ВТБ Капитал Инвестиционный» под управлением ООО «ВТБ Капитал Пенсионный резерв» | 150 892 | 100 | 150 892 | 100 |
| 1.2.2. | Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Фонд стратегических инвестиций 6» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» | 1 784 258 | 100 | 1 961 377 | 100 |
| 1.2.3. | Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Профиль» под управлением ООО «ТЕТИС Капитал» | 758 739 | 100 | 840 656 | 100 |
| 1.2.4. | Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Аруджи – фонд недвижимости 1» под управлением ООО «ВТБ Капитал Пенсионный резерв» | 2 229 797 | 100 | 2 229 797 | 100 |
| 1.2.5. | Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние паевые инвестиционные фонды | -1 672 348 | x | -1 114 898 | x |

17. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам вложений и в разрезе валют представлены в таблице ниже:

| № п/п | Виды вложений | тыс. руб. | | | | | | | |
|-------|--|---|-------------|-------------|------------|---|-------------|-------------|------------|
| | | Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют | | | | Сумма в рублях и рублевом эквиваленте в разрезе видов валют | | | |
| | | на 01.01.2017 | | | | на 01.01.2016 | | | |
| | | Всего | в том числе | | | Всего | в том числе | | |
| | | | рубли | Доллары США | евро | | рубли | Доллары США | евро |
| 1 | Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва, всего | 110 944 512 | 3 438 290 | 57 515 096 | 49 991 126 | 126 275 054 | 4 638 063 | 62 851 773 | 58 785 218 |
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.1 | Облигации российских компаний | 93 207 | 93 207 | 0 | 0 | 91 959 | 91 959 | 0 | 0 |
| 1.2 | Еврооблигации компаний* | 107 624 623 | 0 | 57 633 497 | 49 991 126 | 121 636 991 | 0 | 62 851 773 | 58 785 218 |

| | | | | | | | | | |
|--------|--|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.2.1. | Валютные облигации российских компаний | 46 547 961 | 0 | 32 064 255 | 14 483 706 | 38 163 448 | 0 | 22 505 832 | 15 657 616 |
| 1.2.2. | Валютные облигации российских банков | 61 076 662 | 0 | 25 569 242 | 35 507 420 | 83 473 543 | 0 | 40 345 941 | 43 127 602 |
| 1.3 | Облигации российских банков | 3 345 083 | 3 345 083 | 0 | 0 | 4 546 104 | 4 546 104 | 0 | 0 |
| 1.4 | Резерв на возможные потери | -118 401 | 0 | -118 401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

*Еврооблигации компаний представляют собой валютные облигации российских компаний и российских банков, эмитированные специально созданными компаниями – нерезидентами (Special Purpose Vehicle – SPV).

По состоянию на 01.01.2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами, имеющими сроки погашения мая 2017 года по ноябрь 2026 года, ставки купона по ним составляли от 3,08 % до 12,35%. Одновременно с этим, в составе данного портфеля ценных бумаг имелась облигация, эмитент которой объявлен банкротом, со сроком погашения в ноябре 2016 года и ставкой купона 9%.

По состоянию на 01.01.2016 года представленные облигации имели сроки погашения с июля 2016 года по март 2023 года. Ставки купона по данным ценным бумагам составляли от 3,1% до 16,5%.

По состоянию на 01.01.2017 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (57,96%), нефтедобывающими компаниями (13,88%), компаниями газодобывающей промышленности (13,84%), транспортными компаниями (10,49%), а также компаниями прочих секторов экономики в сумме, составляющей менее 5% от величины портфеля.

По состоянию на 01.01.2016 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (69,70%), транспортными компаниями (11,46%), компаниями газодобывающей промышленности (8,39%), нефтедобывающими компаниями (6,41%), а также компаниями прочих секторов экономики в сумме, составляющей менее 5% от величины портфеля.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

тыс. руб.

| № п/п | Виды вложений | На 01.01.2015 | Создано | Восстановлено | На 01.01.2016 | Создано | Восстановлено | На 01.01.2017 |
|-------|--------------------------------------|---------------|---------|---------------|---------------|---------|---------------|---------------|
| 1 | Облигации российских компаний | 7 486 | 4 393 | 11 879 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Еврооблигации компаний | 0 | 0 | 0 | 0 | 151 492 | 33 091 | 118 401 |
| | в том числе: | | | | | | | |
| 2.1 | Валютные облигации российских банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 151 492 | 33 091 | 118 401 |

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года в портфеле Банка отсутствовали.

Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию «удерживаемые до погашения»

В течение 2016 года была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», а также из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Более подробная информация приведена в пункте 15.

В 2015 году переклассификация ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» была осуществлена 22.12.2015 года. В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг, удерживаемых до погашения, на дату переклассификации.

тыс. руб.

| № п/п | Вид ценных бумаг | Сумма | Категория ценных бумаг до переклассификации |
|----------|---|-----------|---|
| 1 | Переклассифицированные ценные бумаги, всего | 7 900 502 | х |
| 1.1 | Еврооблигации компаний | 7 900 502 | Имеющиеся в наличии для продажи |

В 2015 году была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Более подробная информация приведена в пункте 15.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг и созданных резервах на возможные потери отражена в пункте 34 «Управление рисками».

Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам отражено в пункте 29 «Информация к отчету о финансовых результатах».

18. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По строке 8 «Требования по текущему налогу прибыль» отражена сумма требований по возврату налога на прибыль, учтенная на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам», в размере 280 221 тыс. рублей на 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года – 263 603 тыс. рублей).

19. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Отложенное налоговое обязательство представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых обязательств над общей суммой отложенных налоговых активов. Сумма отложенного налогового обязательства в размере 1 129 724 тыс. руб. (пункт 20 формы 0409806) увеличит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. руб.

| № п/п | Наименование статьи | Отложенный налог на прибыль на 01.01.2016 | | Изменение отложенного налога на прибыль за год | | Отложенный налог на прибыль на 01.01.2017 | |
|----------|---|---|--------------------------|--|--------------------------|---|--------------------------|
| | | отражаемый через финансовый результат | отражаемый через капитал | отражаемый через финансовый результат | отражаемый через капитал | отражаемый через финансовый результат | отражаемый через капитал |
| 1 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по ТСС через прибыль или убыток | 1 444 | 0 | -74 355 | 0 | -72 911 | 0 |
| 3 | Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также инвестиции в дочерние и зависимые организации | -10 511 881 | 1 207 460 | 6 054 276 | -556 120 | -4 457 605 | 651 340 |
| 4 | Резервы под обесценение ценных бумаг | 169 669 | 0 | -181 564 | 0 | -11 895 | 0 |
| 5 | ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод | -13 527 | 0 | 1 422 | 0 | -12 105 | 0 |
| 6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 81 835 | -1 857 888 | -228 066 | 5 686 | -146 231 | -1 852 202 |
| 7 | Прочие активы | 2 693 470 | 0 | -131 353 | 0 | 2 562 117 | 0 |
| 7.1 | в том числе проценты, начисленные по просроченной задолженности, отнесенной к IV и V категориям качества | 3 318 719 | 0 | 832 377 | 0 | 4 151 096 | 0 |
| 7 | ПФИ, от которых ожидается получение убытка | 15 441 | 0 | -13 606 | 0 | 1 835 | 0 |
| 8 | Прочие резервы и обязательства | 91 318 | 0 | 1 573 134 | 543 481 | 1 664 452 | 543 481 |

| | | | | | | | |
|----|--|------------|----------|------------|--------|------------|----------|
| 9 | ИТОГО | -7 472 231 | -650 428 | 6 999 888 | -6 953 | -472 343 | -657 381 |
| 10 | Отложенное налоговое обязательство | -8 122 659 | | 6 992 935 | | -1 129 724 | |
| 11 | Отложенный налог в отношении переносимых на будущее убытков | 5 009 894 | x | -5 009 894 | x | 0 | x |

На регулярной основе Банк проводит сверку расходов по налогу на прибыль с рассчитанными временными разнициами по отложенному налогу на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

тыс. руб.

| | 2016 год | 2015 год |
|--|------------|------------|
| Расход по текущему налогу | 11 980 410 | 1 205 868 |
| Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | -6 999 888 | 3 500 213 |
| Отложенный налог в отношении переносимых на будущее убытков | 5 009 894 | -5 009 894 |
| Налог на прибыль | 9 990 416 | -303 813 |

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

тыс. руб.

| | 2016 год | 2015 год |
|--|------------|------------|
| Прибыль до налогообложения | 51 885 341 | -7 002 879 |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20 % |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 10 377 068 | -1 400 576 |
| Увеличение (уменьшение) суммы налога на прибыль вследствие: | | |
| - расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу | 481 961 | 2 054 622 |
| - необлагаемых налогом финансовых доходов (дивиденды) | -478 617 | -561 267 |
| - влияния применения ставки налога 15% к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств | -371 459 | -396 592 |
| - прочие расходы | -18 537 | 0 |
| Налог на прибыль | 9 990 416 | -303 813 |

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2017 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | статьи | итого | Основные средства | Нематериальные активы | Запасы | Земля, недвижимость, запасы временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч. переданные в аренду | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов |
|-------|--|------------|-------------------|-----------------------|------------|---|---|
| 1 | Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2015 | 43 505 895 | 33 744 824 | 97 866 | 5 817 464 | 894 852 | 2 950 889 |
| 1.1 | Поступление | 20 940 499 | 7 015 572 | 144 795 | 6 603 294 | 235 425 | 6 941 413 |
| 1.2 | выбытие | 14 204 631 | 1 079 117 | 0 | 4 496 557 | 42 599 | 8 586 358 |
| 1.3 | переоценка | 6 252 049 | 6 351 340 | 0 | 0 | -99 29 | 0 |
| 1.4 | реклассификация внеоборотных запасов в долгосрочные активы, предназначенные для продажи* | X | X | X | -6 422 903 | X | X |

| | | | | | | | |
|-----|---|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 2 | Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2016 | 50 070 909 | 46 032 619 | 242 661 | 1 501 298 | 988 387 | 1 305 944 |
| 2.1 | Поступление | 33 843 787 | 6 806 006 | 6 893 701 | 2 557 560 | 5 991 104 | 11 595 416 |
| 2.2 | выбытие | 21 222 429 | 2 225 734 | 316 598 | 3 688 156 | 3 536 296 | 11 455 645 |
| 2.3 | переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2017 | 62 692 267 | 50 612 891 | 6 819 764 | 370 702 | 3 443 195 | 1 445 715 |
| 4 | Амортизация на 01.01.2015 | 15 683 492 | 15 565 102 | 17 983 | 0 | 100 407 | 0 |
| 4.1 | Начисление | 5 366 547 | 5 322 051 | 21 533 | 0 | 22 963 | 0 |
| 4.2 | Выбытие | 1 023 002 | 1 020 884 | 0 | 0 | 2 118 | 0 |
| 5 | Амортизация на 01.01.2016 | 20 027 037 | 19 866 269 | 39 516 | 0 | 121 252 | 0 |
| 5.1 | Начисление | 3 866 831 | 2 823 390 | 1 043 441 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2 | Выбытие | 1 271 477 | 1 124 455 | 25 770 | 0 | 121 252 | 0 |
| 6 | Амортизация на 01.01.2017 | 22 622 391 | 21 565 204 | 1 057 187 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Резерв на возможные потери на 01.01.2015 | 750 692 | 0 | 0 | 583 125 | 167 567 | 0 |
| 7.1 | Начисление | 644 254 | 0 | 0 | 533 104 | 111 150 | 0 |
| 7.2 | Восстановление | 343 119 | 0 | 0 | 321 662 | 21 457 | 0 |
| 7.3 | резерв под долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | -527 879 | 0 | 0 |
| 8 | Резерв на возможные потери на 01.01.2016 | 523 948 | 0 | 0 | 266 688 | 257 260 | 0 |
| 8.1 | Начисление | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.2 | Восстановление | 523 948 | 0 | 0 | 266 688 | 257 260 | 0 |
| 9 | Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2015 | 27 071 711 | 18 179 722 | 79 883 | 5 234 339 | 626 878 | 2 950 889 |
| 11 | Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2016 | 29 519 924 | 26 166 350 | 203 145 | 1 234 610 | 609 875 | 1 305 944 |
| 12 | Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2017 | 40 069 876 | 29 047 687 | 5 762 577 | 370 702 | 3 443 195 | 1 445 715 |

*В связи с изменением бухгалтерского учета с 01.01.2016 часть материальных запасов была переклассифицирована в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В 2016 году переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась.

В 2015 году осуществлена переоценка основных средств в части объектов недвижимости, включая земельные участки. Дата оценки стоимости недвижимого имущества, принадлежащего Банку - 31 декабря 2015 года. Оценка проводилась ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование».

Для оценки стоимости объектов недвижимости в качестве основного был выбран сравнительный подход. Стоимость в рамках сравнительного подхода базируется на данных о ценах предложений / сделок и наилучшим образом отражает соотношение спроса / предложения.

Допущения, использованные для оценки стоимости:

1) справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых к учету в четвертом квартале 2015 года, равна первоначальной балансовой стоимости объектов;

2) при определении справедливой стоимости зданий в рамках сравнительного анализа стоимость права собственности на земельный участок, на котором расположено здание, определена путем распределения стоимости всего объекта пропорционально балансовой стоимости каждого инвентарного объекта (земельный участок, здание).

Согласно Учетной политике Банка на 2016 год недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

По состоянию на 01.01.2016 года сумма убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 36 588 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года непрофильные активы Банка, на которые есть ограничение прав собственности (обременение), составили 1 796 739 тыс. рублей, на 01.01.2016 года - 719 059 тыс. рублей.

Прибыль от продажи объектов основных средств за 2016 год составила 13 478 тыс. рублей.

21. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В связи с изменением с 01.01.2016 года порядка 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 (Положение Банка России № 448-П) в целях сопоставимости данных, отраженных в форме 0409806 на 01.01.2017 и на 01.01.2016, определенные внеоборотные запасы в размере 5 895 024 тыс. рублей, отраженные по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 01.01.2016, были переклассифицированы в долгосрочные активы и отражены по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

| тыс. руб. | | |
|-----------|--|------------|
| п/п | Статья | Сумма |
| 1 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.01.2016 | 6 422 903 |
| 2 | поступление | 3 794 868 |
| 3 | выбытие | -2 934 577 |
| 4 | перевод из других категорий | 122 521 |
| 5 | переоценка | -1 203 544 |
| 6 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.01.2017 | 6 202 171 |
| 7 | Резерв на возможные потери на 01.01.2016 | 527 879 |
| 8 | создано | 478 904 |
| 9 | восстановлено | 272 864 |
| 10 | Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | 733 919 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.01.2016 | 5 895 024 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.01.2017 | 5 468 252 |

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют на 01.01.2017 года представлены следующим образом:

| тыс. руб. | | | | | | |
|-----------|--|------------|-----------------------------|-------------|---------|---------------|
| № п/п | Вид прочего актива | Сумма | В том числе в разрезе валют | | | |
| | | | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| 1 | Прочие активы | 49 688 581 | x | x | x | x |
| 1.1 | Финансовые активы | 58 599 451 | 54 370 673 | 3 731 055 | 495 433 | 2 290 |
| 1.1.1 | Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 8 657 283 | 8 182 135 | 386 079 | 89 069 | 0 |
| 1.1.2 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 44 | 44 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Требования по получению процентов | 13 509 144 | 12 019 758 | 1 376 843 | 112 534 | 9 |
| 1.1.4 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 9 469 095 | 9 031 536 | 423 830 | 13 729 | 0 |
| 1.1.5 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 664 790 | 0 | 664 790 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|---|--------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|
| 1.1.6 | Требования по прочим операциям | 12 782 484 | 11 684 490 | 860 767 | 235 473 | 1 754 |
| 1.1.7 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 371 322 | 371 322 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.8 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 17 742 | 17 742 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.9 | Расчеты с прочими дебиторами | 13 127 547 | 13 063 646 | 18 746 | 44 628 | 527 |
| 1.2 | Нефинансовые активы | 4 364 041 | 4 056 005 | 109 008 | 2 751 | 196 277 |
| 1.2.1 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 23 923 | 21 595 | 42 | 1 868 | 418 |
| 1.2.2 | Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями | 2 802 079 | 2 802 079 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 159 841 | 48 787 | 108 966 | 883 | 1 205 |
| 1.2.4 | Расчеты по налогам и сборам | 11 384 | 11 384 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Расходы будущих периодов | 725 978 | 725 978 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | 194 654 | 0 | 0 | 0 | 194 654 |
| 1.2.7 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 446 182 | 446 182 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Финансовые и нефинансовые активы, итого | 62 963 492 | 58 426 678 | 3 840 063 | 498 184 | 198 567 |
| 1.4 | Резервы на возможные потери | -13 274 911 | x | x | x | x |

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид прочего актива | Сумма | В том числе в разрезе валют | | | |
|-------|--|-------------------|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|
| | | | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| 1 | Прочие активы | 91 059 220 | x | x | x | x |
| 1.1 | Финансовые активы | 96 824 605 | 91 872 185 | 4 144 789 | 795 217 | 12 414 |
| 1.1.1 | Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 9 726 715 | 9 525 603 | 158 230 | 42 882 | 0 |
| 1.1.2 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 149 | 149 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Требования по получению процентов | 13 726 503 | 10 926 305 | 2 177 603 | 613 245 | 9 350 |
| 1.1.4 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 11 833 698 | 11 226 236 | 580 900 | 26 562 | 0 |
| 1.1.5 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 16 268 | 0 | 16 268 | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Требования по прочим операциям | 59 457 772 | 58 191 965 | 1 186 293 | 77 044 | 2 470 |
| 1.1.7 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 979 283 | 979 283 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.8 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 18 820 | 18 820 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.9 | Расчеты с прочими дебиторами | 1 065 397 | 1 003 824 | 25 495 | 35 484 | 594 |
| 1.2 | Нефинансовые активы | 9 072 281 | 8 759 937 | 95 096 | 11 360 | 205 888 |
| 1.2.1 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 26 563 | 24 047 | 202 | 2 313 | 1 |
| 1.2.2 | Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями | 3 019 125 | 3 019 125 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 121 389 | 16 056 | 94 894 | 9 047 | 1 392 |
| 1.2.4 | Расчеты по налогам и сборам | 302 290 | 302 290 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Расходы будущих периодов | 5 209 350 | 5 209 350 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | 204 495 | 0 | 0 | 0 | 204 495 |

| | | | | | | |
|-------|---|-------------|-------------|-----------|---------|---------|
| 1.2.7 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 189 069 | 189 069 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Финансовые и нефинансовые активы, итого | 105 896 886 | 100 632 122 | 4 239 885 | 806 577 | 218 302 |
| 1.4 | Резервы на возможные потери | -14 837 666 | x | x | x | x |

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2017 года представлены следующим образом:

| № п/п | Вид прочего актива | Итого | В том числе | | | | | тыс. руб. | |
|-------|--|------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|--------------|--------------|---|
| | | | Сроком погашения до 30 дней | Сроком погашения от 31 до 90 дней | Сроком погашения от 91 до 180 дней | Сроком погашения от 180 дней до 1 года | Свыше 1 года | Просроченные | |
| 1 | Прочие активы, итого, | 49 688 581 | x | x | x | x | x | x | x |
| 1.1 | Финансовые активы | 58 599 451 | 31 169 101 | 35 815 | 11 980 952 | 44 712 | 3 446 645 | 11 922 226 | |
| 1.1.1 | Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 8 657 283 | 8 608 734 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 549 | |
| 1.1.2 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 44 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.3 | Требования по получению процентов | 13 509 144 | 11 506 538 | 14 474 | 16 396 | 41 939 | 1 929 797 | 0 | |
| 1.1.4 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 9 469 095 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 469 095 | |
| 1.1.5 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 664 790 | 664 790 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.6 | Требования по прочим операциям | 12 782 484 | 10 026 303 | 150 | 201 | 1 077 | 350 171 | 2 404 582 | |
| 1.1.7 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 371 322 | 0 | 880 | 0 | 1 696 | 368 746 | 0 | |
| 1.1.8 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 17 742 | 17 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.9 | Расчеты с прочими дебиторами | 13 127 547 | 344 950 | 20 311 | 11 964 355 | 0 | 797 931 | 0 | |
| 1.2 | Нефинансовые активы | 4 364 041 | 1 650 340 | 723 250 | 121 966 | 765 554 | 1 032 251 | 70 680 | |
| 1.2.1 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 23 923 | 23 923 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.2.2 | Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями | 2 802 079 | 814 510 | 205 038 | 95 113 | 690 123 | 926 615 | 70 680 | |
| 1.2.3 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 159 841 | 29 370 | 2 387 | 1 237 | 21 211 | 105 636 | 0 | |
| 1.2.4 | Расчеты по налогам и сборам | 11 384 | 11 384 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.2.5 | Расходы будущих периодов | 725 978 | 130 317 | 515 825 | 25 616 | 54 220 | 0 | 0 | |
| 1.2.6 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | 194 654 | 194 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | | |
|-------|---|------------|------------|---------|------------|---------|-----------|------------|
| 1.2.7 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 446 182 | 446 182 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Финансовые и нефинансовые активы, итого | 62 963 492 | 32 819 441 | 759 065 | 12 102 918 | 810 266 | 4 478 896 | 11 992 906 |
| 1.3 | Резерв на возможные потери | 13 274 911 | х | х | х | х | х | х |

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид прочего актива | Итого | В том числе | | | | | Свыше 1 года | Просроченные |
|-------|--|------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-----------|--------------|--------------|
| | | | Сроком погашения до 30 дней | Сроком погашения от 31 до 90 дней | Сроком погашения от 91 до 180 дней | Сроком погашения от 180 дней до 1 года | | | |
| 1 | Прочие активы, итого, | 91 059 220 | х | х | х | х | | х | х |
| 1.1 | Финансовые активы | 96 824 605 | 73 114 451 | 1 993 347 | 918 441 | 2 585 904 | 2 248 847 | | 15 963 615 |
| 1.1.1 | Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 9 726 715 | 9 681 339 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 45 376 |
| 1.1.2 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 149 | 149 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Требования по получению процентов | 13 726 503 | 7 769 865 | 1 400 971 | 918 441 | 2 585 904 | 1 051 822 | | 0 |
| 1.1.4 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 11 833 698 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 11 833 698 |
| 1.1.5 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 16 268 | 16 268 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Требования по прочим операциям | 59 457 772 | 55 372 474 | 0 | 0 | 0 | 1 239 | | 4 084 059 |
| 1.1.7 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 979 283 | 0 | 592 376 | 0 | 0 | 386 907 | | 0 |
| 1.1.8 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 18 820 | 18 820 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 1.1.9 | Расчеты с прочими дебиторами | 1 065 397 | 255 536 | 0 | 0 | 0 | 809 379 | | 482 |
| 1.2 | Нефинансовые активы | 9 072 281 | 6 525 847 | 645 251 | 148 847 | 513 526 | 1 164 142 | | 74 668 |
| 1.2.1 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 26 563 | 26 563 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 3 019 125 | 1 035 077 | 504 666 | 116 382 | 391 478 | 896 854 | | 74 668 |
| 1.2.3 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 121 389 | 18 687 | 61 990 | 14 752 | 16 280 | 9 680 | | 0 |
| 1.2.4 | Расчеты по налогам и сборам | 302 290 | 302 290 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 1.2.5 | Расходы будущих периодов | 5 209 350 | 4 749 666 | 78 595 | 17 713 | 105 768 | 257 608 | 0 |
| 1.2.6 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | 204 495 | 204 495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 189 069 | 189 069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Финансовые и нефинансовые активы, итого | 105 896 886 | 79 640 298 | 2 638 598 | 1 067 288 | 3 099 430 | 3 412 989 | 16 038 283 |
| 1.3 | Резерв на возможные потери | -14 837 666 | x | x | x | x | x | x |

23. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

На 01.01.2017 года по данной статье отражены денежные средства, привлеченные от Банка России на сумму 427 902 тыс. рублей на срок свыше года (даты исполнения: 03.08.2018 года, 17.08.2018 года, 07.12.2018 года, 05.07.2019 года, 16.08.2019 года, 27.08.2019 года, 13.09.2019 года и 27.12.2019 года) под 6,5 % годовых.

На 01.01.2016 года Банк не привлекал средства Центрального банка Российской Федерации.

24. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

| тыс. руб. | | | |
|-----------|--|---------------|---------------|
| № п/п | Виды средств | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
| 1 | Средства кредитных организаций, всего | 104 806 316 | 132 584 369 |
| | в том числе: | | |
| 1.1 | Корреспондентские счета | 8 759 179 | 1 163 672 |
| | в том числе: | | |
| 1.1.1 | Кредитных организаций – резидентов | 8 747 864 | 1 156 481 |
| 1.1.2 | Кредитных организаций нерезидентов | 11 315 | 7 191 |
| 1.2 | Межбанковские кредиты и депозиты | 96 041 599 | 131 415 695 |
| | в том числе: | | |
| 1.2.1 | Кредитных организаций – резидентов | 95 641 599 | 131 023 110 |
| | в том числе: | | |
| 1.2.1.1 | субординированные кредиты | 70 930 000 | 88 218 270 |
| 1.2.2 | Кредитных организаций - нерезидентов | 400 000 | 392 585 |
| 1.3 | незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 5 538 | 5 002 |

Субординированные кредиты, отраженные по строке 1.2.1.1, предоставлены Банк ВТБ (ПАО).

Информация об условиях привлечения данных кредитов раскрыта в пункте «31.3 Дополнительный капитал».

По строке 1.2.1 учтены долгосрочные кредиты (на 5 лет), полученные в рамках реализации Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства». На 01.01.2017 года величина привлеченных средств составляла – 4 338 499 тыс. рублей, на 01.01.2016 года – 5 272 840 тыс. рублей.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | На 01.01.2017 | | | | На 01.01.2016 | | | |
|---------|---|---------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | | Всего | В том числе | | | Всего | В том числе | | |
| | | | В рублях | В иностранной валюте | Драгоценных металлах | | В рублях | В иностранной валюте | Драгоценных металлах |
| | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, | 2 579 148 097 | 1 656 767 882 | 915 222 107 | 7 158 108 | 2 440 810 607 | 1 451 409 594 | 981 364 018 | 8 036 995 |
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.1 | Средства юридических лиц | 449 610 871 | 288 868 456 | 153 584 307 | 7 158 108 | 412 374 794 | 373 060 079 | 31 277 720 | 8 036 995 |
| | из них: | | | | | | | | |
| 1.1.1. | Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности | 3 514 598 | 3 187 549 | 327 049 | 0 | 2 484 786 | 2 317 442 | 167 344 | 0 |
| 1.1.2. | Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности | 39 584 935 | 39 155 746 | 429 189 | 0 | 42 351 890 | 42 255 059 | 96 831 | 0 |
| 1.1.3. | Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей | 214 138 432 | 69 847 860 | 137 170 761 | 7 119 811 | 186 416 806 | 161 639 618 | 16 779 925 | 7 997 263 |
| 1.1.4. | Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей | 175 017 183 | 169 405 031 | 5 612 152 | 0 | 174 365 473 | 164 292 679 | 10 072 794 | 0 |
| 1.1.5. | Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов | 15 938 514 | 5 856 274 | 10 043 943 | 38 297 | 3 286 035 | 1 785 222 | 1 461 081 | 39 732 |
| 1.1.6. | Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов | 1 417 209 | 1 415 996 | 1 213 | 0 | 3 469 804 | 770 059 | 2 699 745 | 0 |
| 1.2 | Средства физических лиц | 2 129 537 226 | 1 367 899 426 | 761 637 800 | 0 | 2 028 435 813 | 1 078 349 515 | 950 086 298 | 0 |
| | из них: | | | | | | | | |
| 1.2.1. | Средства на текущих счетах физических лиц | 437 651 631 | 437 651 476 | 155 | 0 | 299 289 500 | 244 932 926 | 54 356 574 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.2.1.1 | физических лиц - резидентов | 437 650 662 | 437 650 526 | 136 | 0 | 291 916 991 | 241 656 864 | 50 260 127 | 0 |
| 1.2.1.2 | физических лиц - нерезидентов | 969 | 950 | 19 | 0 | 7 372 509 | 3 276 062 | 4 096 447 | 0 |
| 1.2.2. | Вклады (депозиты) физических лиц | 1 691 885 595 | 930 247 950 | 761 637 645 | 0 | 1 729 146 313 | 833 416 589 | 895 729 724 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.2.2.1 | физических лиц - резидентов | 1 649 919 859 | 921 635 895 | 728 283 964 | 0 | 1 692 061 230 | 827 130 938 | 864 930 292 | 0 |
| 1.2.2.2 | физических лиц - нерезидентов | 41 965 736 | 8 612 055 | 33 353 681 | 0 | 37 085 083 | 6 285 651 | 30 799 432 | 0 |

Средства на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Виды экономической деятельности | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | Средства на счетах клиентов, всего | 2 579 148 097 | 2 440 810 607 |
| | в том числе: | | |
| 1.1 | Добыча полезных ископаемых | 1 262 492 | 612 817 |
| 1.2 | Обрабатывающие производства | 33 160 643 | 24 904 879 |
| 1.3 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 2 846 780 | 1 253 508 |
| 1.4 | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 3 926 871 | 3 158 876 |
| 1.5 | Строительство | 52 781 690 | 45 402 878 |
| 1.6 | Транспорт и связь | 14 458 768 | 9 936 159 |
| 1.7 | Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 100 354 231 | 84 475 419 |
| 1.8 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 25 322 778 | 67 844 734 |
| 1.9 | Прочие виды деятельности, в том числе: | 184 666 652 | 174 785 524 |
| 1.9.1 | деятельность компаний, находящихся в государственной собственности | 27 803 537 | 11 131 665 |
| 1.9.2 | деятельность в сфере финансов | 54 244 478 | 57 678 172 |
| 1.10 | Физические лица | 2 160 367 192 | 2 028 435 813 |

Средства клиентов сгруппированы по видам экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) с учетом данных информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики.

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид долговой ценной бумаги | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | Выпущенные долговые обязательства, всего, | 22 030 314 | 36 566 657 |
| | в том числе: | | |
| 1.1 | Облигации | 21 099 313 | 26 328 221 |
| 1.2 | Векселя (дисконтные) | 931 001 | 10 238 436 |

Облигации Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

| № п/п | Номер выпуска облигаций, государственный регистрационный номер (ГРН) | Объем эмиссии (тыс. рублей) | Остаток задолженности (тыс. рублей) | Процентная ставка по купону | Дата размещения | Дата погашения | Начисленные проценты (тыс. рублей) |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|------------------------------------|
| 1 | Выпущенные облигации, всего | 41 000 000 | 21 099 313 | x | x | x | 115 237 |
| 1.1 | ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В | 3 333 300 | 1 091 956 | 1-129 купоны - 9% годовых | 21.09.2011 | 26.11.2043 | 9 433 |
| 1.2 | ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В | 1 666 700 | 546 027 | 1-129 купоны - 3% годовых | 21.09.2011 | 26.11.2043 | 1 567 |
| 1.3 | ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В | 4 000 000 | 1 557 680 | 1-129 купоны - 9% годовых | 14.09.2012 | 15.09.2044 | 12 680 |
| 1.4 | ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В | 2 000 000 | 778 840 | 1-129 купоны - 3% годовых | 14.09.2012 | 15.09.2044 | 2 120 |

| | | | | | | | |
|------|--|-----------|-----------|------------------------------|------------|------------|--------|
| 1.5 | ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В | 4 000 000 | 2 005 800 | 1-126 купоны - 9% годовых | 23.05.2013 | 01.09.2044 | 14 840 |
| 1.6 | ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В | 2 000 000 | 1 002 900 | 1-126 купоны - 3% годовых | 23.05.2013 | 01.09.2044 | 2 480 |
| 1.7 | ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В | 8 200 000 | 4 297 620 | 1-132 купоны - 9% годовых | 18.12.2013 | 18.09.2046 | 29 684 |
| 1.8 | ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В | 4 100 000 | 2 148 810 | 1-132 купоны - 3% годовых | 18.12.2013 | 18.09.2046 | 4 961 |
| 1.9 | ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В | 4 000 000 | 2 553 440 | 1-117 купоны - 9% годовых | 25.06.2014 | 14.08.2043 | 16 360 |
| 1.10 | ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В | 2 000 000 | 1 276 720 | 1-117 купоны - 3% годовых | 25.06.2014 | 14.08.2043 | 2 720 |
| 1.11 | ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В | 3 800 034 | 2 559 741 | 1-120 купоны - 9% годовых | 10.12.2014 | 06.12.2044 | 15 770 |
| 1.12 | ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В | 1 899 966 | 1 279 779 | 1-120 купоны - 3% годовых | 10.12.2014 | 06.12.2044 | 2 622 |

Облигации Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

| № п/п | Номер выпуска облигаций, государственный регистрационный номер (ГРН) | Объем эмиссии (тыс. рублей) | Остаток задолжен- ности (тыс. рублей) | Процентная ставка по купону | Дата размеще- ния | Дата погаше- ния | Начисленные проценты (тыс. рублей) |
|----------|--|--------------------------------------|--|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|--|
| 1 | Выпущенные облигации, всего | 41 000 000 | 26 328 221 | x | x | x | 143 923 |
| 1.1 | ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В | 3 333 300 | 1 357 720 | 1-129 купоны - 9% годовых | 21.09.2011 | 26.11.2043 | 11 733 |
| 1.2 | ВТБ 24 (ЗАО), 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В | 1 666 700 | 678 897 | 1-129 купоны - 3% годовых | 21.09.2011 | 26.11.2043 | 1 950 |
| 1.3 | ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В | 4 000 000 | 1 998 600 | 1-129 купоны - 9% годовых | 14.09.2012 | 15.09.2044 | 16 280 |
| 1.4 | ВТБ 24 (ЗАО), 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В | 2 000 000 | 999 300 | 1-129 купоны - 3% годовых | 14.09.2012 | 15.09.2044 | 2 720 |
| 1.5 | ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В | 4 000 000 | 2 474 680 | 1-126 купоны - 9% годовых | 23.05.2013 | 01.09.2044 | 18 320 |
| 1.6 | ВТБ 24 (ЗАО), 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В | 2 000 000 | 1 237 340 | 1-126 купоны - 3% годовых | 23.05.2013 | 01.09.2044 | 3 060 |
| 1.7 | ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В | 8 200 000 | 5 427 580 | 1-132 купоны - 9% годовых | 18.12.2013 | 18.09.2046 | 37 474 |
| 1.8 | ВТБ 24 (ЗАО), 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В | 4 100 000 | 2 713 790 | 1-132 купоны - 3% годовых | 18.12.2013 | 18.09.2046 | 6 232 |

| | | | | | | | |
|------|--|-----------|-----------|------------------------------|------------|------------|--------|
| 1.9 | ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В | 4 000 000 | 3 106 280 | 1-117 купоны - 9% годовых | 25.06.2014 | 14.08.2043 | 19 920 |
| 1.10 | ВТБ 24 (ЗАО), 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В | 2 000 000 | 1 553 140 | 1-117 купоны - 3% годовых | 25.06.2014 | 14.08.2043 | 3 320 |
| 1.11 | ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В | 3 800 034 | 3 187 317 | 1-120 купоны - 9% годовых | 10.12.2014 | 06.12.2044 | 19 646 |
| 1.12 | ВТБ 24 (ЗАО), 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В | 1 899 966 | 1 593 577 | 1-120 купоны - 3% годовых | 10.12.2014 | 06.12.2044 | 3 268 |

Ипотечное покрытие облигаций:

На 01.01.2017 года:

тыс. руб.

| Серия, номер | Остаток задолженности облигаций с ипотечным покрытием | Ипотечное покрытие | Денежное покрытие | Итого |
|------------------------------|---|-----------------------|----------------------|-------------------|
| 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В | 1 091 956 | 1 789 124 | 0 | 1 789 124 |
| 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В | 546 027 | | | |
| 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В | 1 557 680 | 2 636 636 | 5 669 | 2 642 305 |
| 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В | 778 840 | | | |
| 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В | 2 005 800 | 3 076 203 | 195 000 | 3 271 203 |
| 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В | 1 002 900 | | | |
| 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В | 4 297 620 | 6 445 060 | 507 000 | 6 952 060 |
| 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В | 2 148 810 | | | |
| 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В | 2 553 440 | 3 988 117 | 105 000 | 4 093 117 |
| 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В | 1 276 720 | | | |
| 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В | 2 559 741 | 3 987 450 | 210 000 | 4 197 450 |
| 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В | 1 279 779 | | | |
| ИТОГО | 21 099 313 | 21 922 590 | 1 022 669 | 22 945 259 |

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

| Серия, номер | Остаток задолженности облигаций с ипотечным покрытием | Ипотечное покрытие | Денежное покрытие | Итого |
|------------------------------|---|-----------------------|----------------------|-------------------|
| 2-ИП, класс А, ГРН 40801623В | 1 357 720 | 2 183 619 | 0 | 2 183 619 |
| 2-ИП, класс Б, ГРН 40901623В | 678 897 | | | |
| 3-ИП, класс А, ГРН 41001623В | 1 998 600 | 3 289 622 | 0 | 3 289 622 |
| 3-ИП, класс Б, ГРН 41101623В | 999 300 | | | |
| 4-ИП, класс А, ГРН 41201623В | 2 474 680 | 3 763 552 | 195 000 | 3 958 552 |
| 4-ИП, класс Б, ГРН 41301623В | 1 237 340 | | | |
| 5-ИП, класс А, ГРН 41401623В | 5 427 580 | 8 118 040 | 507 000 | 8 625 040 |
| 5-ИП, класс Б, ГРН 41501623В | 2 713 790 | | | |
| 6-ИП, класс А, ГРН 41601623В | 3 106 280 | 4 798 684 | 105 000 | 4 903 684 |
| 6-ИП, класс Б, ГРН 41701623В | 1 553 140 | | | |
| 7-ИП, класс А, ГРН 41801623В | 3 187 317 | 4 934 185 | 210 000 | 5 144 185 |
| 7-ИП, класс Б, ГРН 41901623В | 1 593 577 | | | |
| ИТОГО | 26 328 221 | 27 087 702 | 1 017 000 | 28 104 702 |

Векселя, находящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года в сумме 931 001 тыс. рублей и 10 238 436 тыс. рублей, являются простыми дисконтными.

Просроченная задолженность Банка по выпущенным ценным бумагам отсутствует.

Сумма дисконта по выпущенным ценным бумагам раскрыта в пункте 22 «Прочие активы».
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам раскрыты в пункте 27 «Прочие обязательства».

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства на 01.01.2017 года в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид прочего обязательства | Сумма | В том числе в разрезе валют | | | |
|-------|--|------------|-----------------------------|-------------|---------|---------------|
| | | | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| 1 | Прочие обязательства, всего | 23 689 027 | 21 934 205 | 1 486 404 | 259 319 | 9 099 |
| 1.1 | Финансовые обязательства | 22 300 181 | 20 545 359 | 1 486 404 | 259 319 | 9 099 |
| 1.1.1 | Средства в расчетах | 540 649 | 96 | 464 624 | 75 929 | 0 |
| 1.1.2 | Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 9 317 522 | 9 317 522 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 115 237 | 115 237 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.4 | Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц | 5 550 707 | 4 686 690 | 723 144 | 135 862 | 5 011 |
| 1.1.5 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 377 720 | 1 377 720 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 14 756 | 14 392 | 364 | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Расчеты с прочими кредиторами | 5 383 590 | 5 033 702 | 298 272 | 47 528 | 4 088 |
| 1.2. | Нефинансовые обязательства | 1 388 846 | 1 388 846 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | Доходы будущих периодов | 419 487 | 419 487 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Обязательства по текущим налогам | 969 359 | 969 359 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Прочие обязательства на 01.01.2016 года в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид прочего обязательства | Сумма | В том числе в разрезе валют | | | |
|-------|---|------------|-----------------------------|-------------|---------|---------------|
| | | | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| 1 | Прочие обязательства, всего | 21 543 427 | 19 628 518 | 1 478 200 | 401 784 | 34 925 |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1 | Финансовые обязательства | 20 619 225 | 18 704 316 | 1 478 200 | 401 784 | 34 925 |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1.1 | Средства в расчетах | 499 387 | 438 324 | 51 126 | 9 411 | 526 |
| 1.1.2 | Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 5 424 815 | 5 424 815 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.4 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 143 923 | 143 923 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.5 | Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц | 10 734 021 | 9 121 426 | 1 225 864 | 365 651 | 21 080 |
| 1.1.6 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 590 113 | 1 590 113 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 464 | 245 | 219 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|---|----------------|----------------|----------|----------|----------|
| 1.1.8 | Расчеты с прочими кредиторами | 2 226 502 | 1 985 470 | 200 991 | 26 722 | 13 319 |
| 1.2. | Нефинансовые обязательства | 924 202 | 924 202 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | Доходы будущих периодов | 390 144 | 390 144 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Обязательства по текущим налогам | 534 058 | 534 058 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2017 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид прочего обязательства | Всего | В том числе | | | | | Свыше 1 года | Просроченные |
|-------|--|------------|---------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| | | | Сроком погашения до 30 дн | Сроком погашения от 31 до 90 дн | Сроком погашения от 91 до 180 дн | Сроком погашения от 180 дн до 1 года | | | |
| 1 | Прочие обязательства | 23 689 027 | 13 085 418 | 7 208 726 | 199 675 | 97 371 | 3 097 837 | 0 | |
| 1.1 | Финансовые обязательства | 22 300 181 | 11 729 044 | 7 190 432 | 192 650 | 97 371 | 3 090 684 | 0 | |
| 1.1.1 | Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц | 5 550 707 | 4 402 056 | 667 923 | 181 184 | 97 371 | 202 173 | 0 | |
| 1.1.2 | Средства в расчетах | 540 649 | 540 649 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.3 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 115 237 | 0 | 115 237 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.4 | Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 9 317 522 | 21 739 | 6 407 272 | 0 | 0 | 2 888 511 | 0 | |
| 1.1.5 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 377 720 | 1 377 720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.6 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 14 756 | 14 756 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1.7 | Расчеты с прочими кредиторами | 5 383 590 | 5 372 124 | 0 | 11 466 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.2 | Нефинансовые обязательства | 1 388 846 | 1 356 374 | 18 294 | 7 025 | 0 | 7 153 | 0 | |
| 1.2.1 | Доходы будущих периодов | 419 487 | 387 015 | 18 294 | 7 025 | 0 | 7 153 | 0 | |
| 1.2.2 | Обязательства по текущим налогам | 969 359 | 969 359 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.2.3 | Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

| № п/п | Вид прочего обязательства | Всего | В том числе | | | | тыс. руб. | |
|----------|--|------------|---------------------------------|--|---|---|-----------------|-------------------|
| | | | Сроком погашения до 30 дн | Сроком погашения от 31 до 90 дн | Сроком погашения от 91 до 180 дн | Сроком погашения от 180 дн до 1 года | Свыше 1 года | Просро- ченные |
| 1 | Прочие обязательства | 21 543 427 | 15 903 826 | 2 622 245 | 2 116 171 | 518 413 | 382 772 | 0 |
| 1.1 | Финансовые обязательства | 20 619 225 | 15 061 532 | 2 587 909 | 2 102 949 | 508 831 | 358 004 | 0 |
| 1.1.1 | Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц | 10 734 021 | 5 364 599 | 2 443 887 | 2 067 635 | 502 934 | 354 966 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|-----------|-----------|---------|--------|-------|--------|---|
| 1.1.2 | Средства в расчетах | 499 387 | 499 387 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.4 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 143 923 | 0 | 143 923 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.5 | Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 5 424 815 | 5 424 815 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 590 113 | 1 580 454 | 99 | 1 089 | 5 433 | 3 038 | 0 |
| 1.1.7 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 464 | 0 | 0 | 0 | 464 | 0 | 0 |
| 1.1.8 | Расчеты с прочими кредиторами | 2 226 502 | 2 192 277 | 0 | 34 225 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Нефинансовые обязательства | 924 202 | 842 294 | 34 336 | 13 222 | 9 582 | 24 768 | 0 |
| 1.2.1 | Доходы будущих периодов | 390 144 | 308 236 | 34 336 | 13 222 | 9 582 | 24 768 | 0 |
| 1.2.2 | Обязательства по текущим налогам | 534 058 | 534 058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Прочие обязательства (резервы предстоящих расходов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 01.01.2017 года уставный капитал Банка был сформирован в объеме 113 382 854 тыс. рублей и состоял из 113 382 854 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В период с 01.01.2016 года по 01.01.2017 года Банком в результате дополнительной эмиссии (Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка зарегистрирован Банком России 26.12.2016 года) были размещены 9 409 594 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Таким образом, уставный капитал Банка увеличился на 9 409 594 тыс. рублей - со 103 973 260 тыс. рублей до 113 382 854 тыс. рублей.

- Банку ВТБ (ПАО) на 01.01.2017 года принадлежало 99,9329% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала);

- миноритарным акционерам Банка на 01.01.2017 года принадлежало 0,0671% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка).

Эмиссионный доход на 01.01.2017 года составлял 68 132 538 тыс. рублей.

На 01.01.2016 года уставный капитал Банка был равен 103 973 260 тыс. рублей и состоял из 103 973 260 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Из них:

- Банку ВТБ (ПАО) на 01.01.2016 года принадлежало 99,9269% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка);

- миноритарным акционерам Банка на 01.01.2016 года принадлежало 0,0731% от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка (уставного капитала Банка).

Эмиссионный доход на 01.01.2016 года составлял 55 391 665 тыс. рублей.

Соответственно, Банком с 01.01.2016 года по 01.01.2017 года был получен эмиссионный доход от размещения акций в размере 12 740 873 тыс. рублей.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа).

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной

номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов) отсутствуют.

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде и планируемых по итогам отчетного года

16.12.2016 года на внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол от 16.12.2016 года № 02/16) принято решение:

1) о выплате из части нераспределенной между акционерами ВТБ 24 (ПАО) прибыли прошлых лет по состоянию на 01 октября 2016 года дивидендов в размере 0,0702 рубля на одну размещенную, обыкновенную именную акцию ВТБ 24 (ПАО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль в общей сумме 7 959 477 тыс. рублей.

2) о выплате по результатам девяти месяцев 2016 года дивидендов в размере 0,1055 рубля на одну размещенную, обыкновенную именную акцию ВТБ 24 (ПАО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль в общей сумме 11 961 891 тыс. рублей.

Информация о размере планируемых по итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2016 год отсутствует.

29. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Информация о вознаграждении работникам раскрыта в пункте 30.

20. Информация о финансовом результате от продажи объектов основных средств раскрыта в пункте 20.

Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов:

тыс. руб.

| Статьи расходов по налогам | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|-------------------|----------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством | 394 764 | 1 284 706 |
| Налог на прибыль | 11 980 463 | 1 205 868 |
| Отложенный налог на прибыль | -1 992 509 | -1 509 681 |
| Всего | 10 382 718 | 980 893 |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

| п/п | Наименование статьи ф.0409807 | Создано | Восстановлено | Изменение |
|-----|---|--------------|---------------|------------|
| 1 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах | -405 790 042 | 407 054 272 | 1 264 230 |
| | в том числе: | | | |
| 1.1 | Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | -1 655 | 1 645 | -10 |
| 1.2 | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций | -791 085 | 755 581 | -35504 |
| 1.3 | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и физических лиц | -404 997 302 | 406 297 046 | 1 299 744 |
| 2 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -254 328 | 353 746 | 99 418 |
| 3 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Изменение резерва по прочим потерям | -31 418 829 | 26 142 987 | -5 275 842 |

| | | | | |
|-----|---|--------------|-------------|------------|
| | в том числе: | | | |
| 4.1 | Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам | -1 006 783 | 1 324 689 | 317 906 |
| 4.2 | Резерв по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям | -30 412 046 | 24 818 298 | -5 593 748 |
| 5 | Итого | -437 463 199 | 433 551 005 | -3 912 194 |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

| п/п | Наименование статьи ф.0409807 | Создано | Восстановлено | Изменение |
|-----|---|--------------|---------------|-------------|
| 1 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах | -446 309 889 | 413 141 466 | -33 168 423 |
| | в том числе: | | | |
| 1.1 | Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | -3 434 | 3 832 | 398 |
| 1.2 | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций | -124 900 | 124 900 | 0 |
| 1.3 | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и физических лиц | -446 181 555 | 413 012 734 | -33 168 821 |
| 2 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -596 383 | 1 185 185 | 588 802 |
| 3 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 4 954 | 4 954 |
| 4 | Изменение резерва по прочим потерям | -28 397 618 | 27 636 542 | -761 076 |
| | в том числе: | | | |
| 4.1 | Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам | -644 254 | 343 120 | -301 134 |
| 4.2 | Резерв по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям | -27 753 364 | 27 293 422 | -459 942 |
| 5 | Итого | -475 303 890 | 441 968 147 | -33 335 743 |

30. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2017 года составила 32 060 человек (на 01.01.2016 года – 34 482 человека). Выплаты персоналу Банка составили:

тыс. руб.

| № п/п | Виды вознаграждений | За 2016 год | За 2015 год |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | Общий размер выплат, в том числе | 38 065 767 | 34 306 905 |
| 1.1 | Фиксированные выплаты | 24 472 783 | 24 138 654 |
| 1.2 | Нефиксированные выплаты | 13 121 844 | 9 723 734 |
| 1.3 | Стимулирующие выплаты при приеме на работу | 2 540 | 900 |
| 1.4 | Выходные пособия | 468 600 | 443 617 |

Выплаты членам Правления Банка:

| п/п | Виды выплат/категории работников | За 2016 год | | | За 2015 год | | |
|-------|---|------------------|---|-------------------|------------------|---|-------------------|
| | | Сумма (тыс.руб.) | Количество работников, получивших выплаты | Количество выплат | Сумма (тыс.руб.) | Количество работников, получивших выплаты | Количество выплат |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Общий размер выплат | 671 627 | 11 | х | 900 248 | 10 | х |
| 1. | Фиксированные выплаты, из них: | 235 040 | 11 | х | 234 203 | 10 | х |
| 1.1 | Гарантированные премии | 15 503 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Стимулирующие выплаты при приеме на работу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Выходные пособия | 0 | х | х | 0 | х | х |
| 2. | Нефиксированные выплаты, в том числе: | 436 587 | 11 | 50 | 666 045 | 10 | 51 |
| 2.1 | отсроченные вознаграждения, в том числе | 0 | х | х | 0 | х | х |
| 2.1.1 | выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка | 0 | х | х | 0 | х | х |
| 2.2 | Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение | 0 | х | х | 0 | х | х |
| 2.2.1 | вследствие заранее установленных факторов корректировки | 0 | х | х | 0 | х | х |
| 2.2.2 | вследствие заранее не установленных факторов корректировки | 0 | х | х | 0 | х | х |

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматриваются Наблюдательным советом банка.

Утвержденная в Банке система оплаты труда регламентирует систему мотивации и оплаты труда всех работников Банка, включая как бизнес-подразделения, так и подразделения поддержки и контроля.

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, несет Правление Банка, в связи с чем к работникам, принимающим риски, относятся члены Правления.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, находящихся под их контролем.

Целью системы оплаты труда Банка является реализация связи оплаты труда работников Банка с их личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом. Ключевые показатели эффективности труда утверждены в Положении об оплате труда работников Банка. Ключевые показатели эффективности оплаты труда утверждены в Положении об оплате труда. Для членов Правления банка критериями результатов работы являются: выполнение плана подразделением, финансовый результат, валовые кредитные потери, прирост просроченной задолженности, чистая процентная маржа и другие.

В Банке регулярно ведется работа по совершенствованию системы мотивации и оплаты труда работников с учетом изменения рыночной ситуации и приоритетов деятельности банка, производится

актуализация перечня ключевых показателей эффективности (далее - КПЭ), в зависимости от выполнения которых рассчитывается премиальное вознаграждение работников банка (нефиксированная часть).

В 2016 году Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

- оценка исполнения целей и размеры выплат переменного вознаграждения членам Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита и Службы финансового мониторинга клиентских операций;

- ключевые показатели эффективности деятельности работника, вновь назначенного на должность члена Правления, в целях ежеквартального премирования;

- методика расчета ключевых показателей эффективности деятельности членов Правления в целях ежеквартального премирования.

Перечень показателей эффективности, влияющих на размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, закреплён в Положении об оплате труда работников Банка.

В соответствии с Положением об оплате труда работников Банка размер нефиксированной части оплаты труда определяется на основании расчета исполнения количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка; в частности, показатель финансового результата включает в себя показатели, отражающие риски Банка. В случае невыполнения планов по утвержденным показателям предусмотрено снижение премии или ее невыплата.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся все виды премий:

- по результатам текущей деятельности (месяц или квартал);
- по результатам деятельности за год;
- единовременная премия, которая может выплачиваться за значимые достижения в решении задач, стоящих перед подразделениями и/или Банка в целом, за реализацию мероприятий, вызванных форс-мажорными обстоятельствами, за участие в проектной деятельности Банка, по итогам соревнований (проводимых в соответствии с внутренними документами Банка) и др.

В Банке утверждена программа долгосрочного премирования за 2013 – 2016 годы Членов Правления и ключевых руководителей Банка в соответствии с Положением об оплате труда работников Банка, предусматривающая возможность сокращения или отмены премиального вознаграждения при получении негативного финансового результата. Расчет премии осуществляется в рамках программы в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли за четыре года, выполнения качественных и инфраструктурных целей стратегии, индивидуальной оценки деятельности.

31. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

31.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В Группе ВТБ реализована модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом Группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью выполнения 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 обеспечивается соблюдением следующих основных принципов:

1. Централизованное управление капиталом - перераспределение капитала между участниками Группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований регуляторов к достаточности капитала.

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. 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 наряду с централизованным управлением предусматривает также локальное управление капиталом на уровне участника Группы ВТБ, предполагающее самостоятельность принятия управленческих решений, связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышение эффективности его использования, формирование внутренних источников капитала и управление его структурой в рамках установленных полномочий, а также ответственность участника Группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

В рамках реализации групповой политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает бизнес-план с учетом стратегии развития Банка;
- подготавливает управленческую отчетность в формате, установленном для участника группы ВТБ;
- согласовывает операции по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Группы ВТБ;
- устанавливает внутренние нормативы достаточности капитала;
- разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Банком принят Порядок прогнозирования нормативов, который регламентирует взаимодействие и сферы ответственности внутренних подразделений при:

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

В соответствии с данным Порядком Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАП) устанавливает минимальные значения нормативов достаточности капитала (внутренние уровни). Казначейство рассчитывает и информирует КУАП о прогнозных значениях нормативов не реже двух раз в месяц. На основании данных о предполагаемом приближении прогнозных значений к значениям внутренних уровней нормативов КУАП утверждает план мероприятий в целях приведения значений нормативов к значениям, соответствующим внутренним уровням. Контроль за исполнением плана мероприятий осуществляет Казначейство.

31.2 Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала. В Банке отсутствуют инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала.

Базовый капитал Банка за отчетный период увеличился на 34 242 955 тыс. рублей.

Наиболее существенное влияние на изменение величины базового капитала оказала дополнительная эмиссия акций Банка, распределение прибыли предшествующего года и прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторским заключением по состоянию на 01 ноября 2016 года.

В результате дополнительной эмиссии акций Банка, проведенной в 2016 году (подробнее описано в пункте 28 «Уставный капитал»), уставный капитал увеличился на 9 409 594 тыс. рублей, эмиссионный доход от размещения акций составил 16 090 406 тыс. рублей.

Уменьшение нераспределенной прибыли Банка связано с выплатой дивидендов в размере 7 959 477 тыс. руб. и погашением убытка по результатам 2015 года в размере 3 349 533 тыс. руб.

Прибыль отчетного года, включаемая в расчет базового капитала, в части, подтвержденной аудиторской организацией по состоянию на 01 ноября 2016 года, составила 17 953 545 тыс. руб. Дивиденды выплачены в размере 11 961 891 тыс. рублей.

31.3 Дополнительный капитал

Дополнительный капитал Банка в 2016 году уменьшился на 6 682 465 тыс. рублей.

Основными показателями, повлиявшими на изменение дополнительного капитала, являются:

- уменьшение стоимости привлеченных субординированных кредитов на 13 257 654 тыс. рублей;

- увеличение стоимости субординированных кредитов, предоставленных финансовым организациям на 2 000 000 тыс. рублей;

- прибыль отчетного года в части, не подтвержденной аудиторской организацией, в размере 10 486 023 тыс. рублей.

В состав источников дополнительного капитала Банка в 2016 году включены следующие субординированные кредиты:

| Кредитор | Дата договора | Дата включения в расчет собственных средств (капитала) Банка | Дата окончания | Процентная ставка, % | Сумма по договору, (в валюте договора) | Сумма, включенная в капитал на 01.01.2016, (тыс. руб.) | Сумма, включенная в капитал на 01.01.2017, (тыс. руб.) |
|--|---------------|--|----------------|----------------------|--|--|--|
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.) | 18.06.2013 | 25.06.2013 | 21.07.2023 | 8.1 | 40 000 000 | 40 000 000 | 40 000 000 |
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.) | 17.12.2013 | 27.12.2013 | 21.03.2024 | 8.51 | 10 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. долл. США) | 19.12.2006 | 30.12.2006 | 19.12.2016 | LIBOR+1.45 | 100 000 | 1 457 654 | |
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.) | 22.12.2008 | 26.12.2008 | 25.10.2029 | 6.5 | 15 000 000 | 15 000 000 | 15 000 000 |
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.) | 27.12.2011 | 19.01.2012 | 25.10.2029 | 6.5 | 3 000 000 | 3 000 000 | 3 000 000 |
| АО ВТБ Лизинг, (тыс. руб.) | 12.07.2012 | 24.07.2012 | 23.07.2019 | 9.4 | 7 000 000 | 5 250 000 | 3 850 000 |
| АО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП», (тыс. руб.) | 30.11.2009 | 15.12.2009 | 30.11.2020 | 10 | 2 000 000 | 2 000 000 | 1 600 000 |
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.) | 29.09.2014 | 29.09.2014 | 30.09.2024 | 6.5 | 2 930 000 | 2 930 000 | 2 930 000 |
| Банк ВТБ (ПАО), (тыс. руб.) | 28.09.2015 | 29.09.2015 | 21.09.2022 | 11.93 | 10 000 000 | 10 000 000 | 0 |
| Итого | x | x | x | x | x | 89 637 654 | 76 380 000 |

В 2016 году субординированный кредит, привлеченный от Банка ВТБ (ПАО) по Договору о предоставлении субординированного кредита от 28.09.2015 года № 7500, на сумму 10 млрд рублей был досрочно погашен.

В 2016 году Банк соблюдал требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России.

31.4 Информация об уровне достаточности капитала

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|--------------|--|-----------------|------------------|--|-----------------|------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | На 01.01.2017 | Наименование показателя | Номер строки | На 01.01.2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 181 515 392 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 181 515 392 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный» | 1 | 181 515 392 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 0 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 2 683 954 413 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Субординированные кредиты, включенные в «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход» | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 79 930 000 | Субординированные кредиты, включенные в «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46, 47 | 76 380 000 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 40 069 876 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3 794 954 | X | X | X |
| 3.3.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 3 765 452 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 3 765 452 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 2 529 969 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41 1.1 | 2 529 969 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------------|--|------------|-----------|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 1 129 724 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 29 502 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 64 663 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41, 12 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2 712 207 363 | X | X | 0 |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 2 989 382 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 2 000 000 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 1 200 000 |

В форме 0409808 по строке 9 отражена сумма нематериальных активов (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом связанных с ними отложенных налоговых обязательств. В соответствии с Положением № 395-П при расчете собственных средств (капитала) Банка нематериальные активы не корректируются на величину связанных с ними отложенных налоговых обязательств. Корректировка базового и дополнительного капитала на сумму отложенных налоговых обязательств, связанных с нематериальными активами, в размере 29 502 тыс. рублей осуществлена по строкам 9 и 46 в соответствии с порядком заполнения формы 0409808.

31.5 Информация об управлении капиталом

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | |
|--------------|---|--|-------------------------------------|
| | | на 01.01.2017 | среднее значение за отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | средства на корреспондентских счетах | 8 412 361 | 7 124 905 |
| 2 | вложения в ценные бумаги | 163 980 789 | 189 087 416 |
| 3 | ссудная задолженность физических лиц | 1 241 675 349 | 1 146 179 722 |
| 4 | ссудная задолженность юридических лиц | 202 593 639 | 197 559 967 |
| 5 | межбанковские кредиты и депозиты | 793 325 647 | 788 136 805 |
| 6 | условные обязательства кредитного характера | 15 078 425 | 11 622 689 |
| 7 | производные финансовые инструменты | 280 854 | 282 163 |
| 8 | прочие | 93 804 130 | 82 345 537 |

В течение 2016 года Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (в соответствии с Положением от 06.08.2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»).

32. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ И ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Сведения об обязательных нормативах Банка раскрыты в разделе 1 формы 0409813. За отчетный период Банком России были изменены нормативные значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). Так, нормативное значение Н1.1 на 01.01.2017 года составило 4,5%, на 01.01.2016 года – 5%. Нормативное значение Н1.0 на 01.01.2017 года составило 8%, на 01.01.2016 года – 10%.

В разделе 2 формы 0409813 раскрыта информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 года.

В форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых

инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

33. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В целях увеличения операционных возможностей Банком заключены генеральные соглашения по привлечению денежных средств под залог ценных бумаг с Федеральным казначейством, Банком России, генеральные соглашения с коммерческими банками (банки группы ВТБ, Внешэкономбанк и другие) по привлечению/размещению денежных средств.

В Банке отсутствуют договоры на предоставление денежных средств (кредитные линии, гарантии), а также договоры с условием досрочного погашения кредитов по требованию кредитора, способные повлиять на операционные возможности Банка.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, отражена в пункте 12 «Денежные средства и их эквиваленты».

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон представлена в пункте 37.

34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Краткий обзор направлений концентрации рисков

Основные риски, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- комплаенс-риск (регуляторный риск).

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Структура управления рисками:

1. Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за утверждение стратегии по управлению рисками и капиталом Банка, утверждение документов по управлению значимыми для Банка рисками.

2. Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками.

3. Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет свою деятельность в целях повышения эффективности финансовой деятельности Банка за счет управления ресурсами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка.

В компетенцию комитета входит:

- определение и координация политики Банка в области управления валютным, процентным, ценовым риском;
- принятие решения о целесообразности проведения и формы хеджирования валютных и процентных рисков;
- определение политики Банка в области управления риском потери ликвидности;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами и лимитов на операции с контрагентами.

4. Комитет по кредитным рискам

Комитет по кредитным рискам несет общую ответственность за разработку стратегии и нормативов в рамках управления кредитными рисками и соблюдение принципов политики и лимитов риска.

К компетенции комитета относится:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений;
- рассмотрение и утверждение правил проверки для Службы проверки заемщиков;
- принятие решения по кредитным сделкам с субъектами малого бизнеса с нестандартными условиями;
- утверждение скоринговых моделей, расчета лимита операций;
- рассмотрение и утверждение сценариев стресс-тестирования кредитного портфеля Банка;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссуде и процентов по ней, сумма которой составляет менее 5 (пяти) млн рублей на одного заемщика;
- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании Портфелей однородных ссуд и исключении ссуд из составов Портфелей однородных ссуд;
- рассмотрение предложений по разработке и утверждению методик и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков.

5. Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков сосредоточен на аналитическом риск-менеджменте.

В компетенции Департамента анализа рисков находится управление кредитным, операционным, рыночным и процентным рисками.

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль соблюдения принципов политики управления рисками и лимитов риска. За независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок отвечают подразделения Департамента анализа рисков, независимые от бизнес-подразделений. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Основной формой отчетности по рискам является ежемесячный отчет Департамента анализа рисков «О кредитных, финансовых и операционных рисках». В отчете содержится информация о динамике всех видов риска, входящих в сферу ответственности Департамента анализа рисков, а также предложения по устранению негативного влияния отдельных факторов на величину и динамику риска. Отчет рассматривается на заседаниях Правления Банка. Срок представления отчета – в течение полутора месяцев после окончания отчетного периода.

6. Департамент андеррайтинга и контроля кредитных рисков

Департамент андеррайтинга и контроля кредитных рисков создан в целях выявления и минимизации кредитных и финансовых рисков, возникающих при реализации продуктов Банка, принятия решений о предоставлении кредитов потенциальным клиентам и о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка.

7. Казначейство

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой / структурой баланса Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности.

8. Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Руководству Банка.

9. Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля оказывает содействие исполнительным органам Банка в создании и эффективном функционировании системы управления регуляторным риском – риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов

саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля выявляет регуляторные риски в рамках своей деятельности и проводимых контрольных мероприятий, направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском Руководству Банка.

10. Департамент коммуникаций

Департамент коммуникаций обеспечивает функционирование и развитие системы управления репутационным риском.

11. Департамент стратегии и развития розничного бизнеса Группы ВТБ

Департамент стратегии и развития розничного бизнеса Группы ВТБ обеспечивает управление стратегическим риском.

Стратегия Банка в области управления рисками формируется и реализуется в соответствии со стратегией Группы ВТБ и направлена на:

- совершенствование количественных методов оценки кредитного риска;
- развитие риск-ориентированных процедур мониторинга потенциально проблемной задолженности;
- совершенствование систем показателей оценки кредитных рисков;
- интеграцию методов количественной оценки и концепции экономического капитала, необходимых для покрытия рыночных рисков;
- повышение эффективности и степени автоматизации процессов анализа и оценки рисков.

34.1 Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства эмитентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования.

В Банке применяются специализированные методики оценки риска: в зависимости от уровня клиента, его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов.

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков и имущества, предлагаемого в залог Банку:

- аппликационный и поведенческий скоринг с использованием, в том числе, информации из внешних источников (например, данные, полученные от ПФР, операторов сотовой связи и т.п.);
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, информация о которых получена из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В целях снижения кредитного риска на банки-контрагенты Баком разработаны внутренние документы, определяющие структуру и порядок установления лимитов на проведение операций, изменения и контроля за соблюдением. Сотрудниками Департамента анализа рисков на ежемесячной основе проводится мониторинг банков-контрагентов.

Лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика, рассчитываются Банком на основании анализа финансового положения, результатов работы скоринговых моделей с учетом имеющихся обязательств. Использование функции score-basedlimit и score-basedpricing при принятии кредитного решения позволяет оптимизировать рисковую структуру кредитного портфеля и предлагать кредитные продукты на большие суммы и по более низким ставкам

для заемщиков с низкой вероятностью дефолта.

Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на изменения в параметрах продуктов, клиентских сегментах Банка и внешней среде.

Другим инструментом управления кредитными рисками является разветвленная система лимитов. Лимитирование ограничивает вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных продуктов и портфелей;
- лимиты сроков;
- лимиты ставок;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы;
- структурные лимиты (на продукт, контрагентов – третьих лиц).

Банк также управляет кредитным риском по требованиям, возникающим в результате заключения сделок ПФИ и сделок на обычных условиях, путем установки лимитов на контрагентов.

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет страхования, использования различных форм обеспечения и поручительства, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.

Одним из способов минимизации кредитных рисков являются выполнение подразделениями Банка контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности и сохранности обеспечения, а также мероприятия, направленные на разработку требований к обеспеченности кредитной сделки.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции – коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени страновой, региональной, отраслевой и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Банком введены в действие изменения в порядок мониторинга уровня просроченной задолженности по розничным кредитам, позволяющие оперативно выявлять мошеннические схемы предоставления кредитов, а также в порядок мониторинга уровня просроченной задолженности по ипотечным кредитам, позволяющие более оперативно выявлять очаги концентрации потенциальной проблемной задолженности в разрезе групп ипотечных продуктов.

Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются два подхода – портфельный и индивидуальный.

Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Индивидуальный подход к оценке риска экономически целесообразен и используется для крупных ссуд и ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Портфельный подход: оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения № 254-П и Положения № 283-П.

Сведения о качестве активов на 01.01.2017 года

тыс. руб.

| п/п | Наименования с пояснениями | Задолженность, всего | Объем просроченной задолженности | Категории качества | | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего | в том числе по категориям качества: | | | | Чистая задолженность |
|-----------|---|----------------------|----------------------------------|--------------------|---------------|------------|------------|-------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|-----------|------------|-------------|----------------------|
| | | | | I | II | III | IV | V | | | | II | III | IV | V | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 10 022 069 | 0 | 10 012 695 | 9 361 | 0 | 0 | 13 | 106 | 106 | 106 | 93 | 0 | 0 | 13 | 10 021 963 |
| 2 | Судная задолженность, всего | 2 674 531 787 | 225 828 740 | 915 918 090 | 1 502 846 620 | 65 875 757 | 26 785 184 | 163 086 136 | 195 866 415 | 197 462 155 | 192 462 155 | 15 892 005 | 7 386 690 | 13 609 496 | 155 575 964 | 2 482 069 632 |
| 2.1 | в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1.1 | Кредитных организаций | 801 461 506 | 0 | 797 911 119 | 3 550 387 | 0 | 0 | 0 | 35 504 | 35 504 | 35 504 | 35 504 | 0 | 0 | 0 | 801 426 002 |
| 2.1.1.1 | Межбанковские кредиты | 798 594 402 | 0 | 795 044 015 | 3 550 387 | 0 | 0 | 0 | 35 504 | 35 504 | 35 504 | 35 504 | 0 | 0 | 0 | 798 558 898 |
| 2.1.2 | Учредительские вклады | 282 877 | 0 | 282 877 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 282 877 |
| 2.1.3 | Прочие | 2 584 227 | 0 | 2 584 227 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 584 227 |
| 2.2. | Юридическим лицам | 258 306 099 | 30 734 052 | 43 017 766 | 157 210 707 | 16 422 016 | 14 464 019 | 27 191 591 | 41 957 954 | 38 686 559 | 38 686 559 | 2 213 736 | 1 776 303 | 8 401 531 | 26 294 989 | 219 619 540 |
| 2.2.1 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам | 230 894 732 | 30 153 765 | 43 012 376 | 138 389 783 | 16 359 134 | 6 382 936 | 26 750 503 | 34 096 799 | 30 825 525 | 30 825 525 | 1 385 104 | 1 764 630 | 1 815 766 | 25 860 025 | 200 069 207 |
| 2.2.1.1 | в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.1.1.1 | Субъектам малого и среднего предпринимательства | 88 165 092 | 9 852 491 | 220 489 | 64 850 744 | 10 307 809 | 4 792 043 | 7 994 007 | 13 046 258 | 10 927 549 | 10 927 549 | 778 754 | 1 220 907 | 1 362 437 | 7 565 451 | 77 237 543 |
| 2.2.1.2 | Иным юридическим лицам | 45 094 762 | 12 118 504 | 382 205 | 29 792 327 | 3 337 328 | 647 019 | 10 935 883 | 11 838 831 | 11 270 657 | 11 270 657 | 180 241 | 308 016 | 225 197 | 10 548 203 | 33 824 105 |
| 2.2.1.3 | Корпоративным клиентам | 97 634 878 | 8 182 770 | 42 409 682 | 43 746 712 | 2 713 997 | 943 874 | 7 820 613 | 9 211 710 | 8 627 319 | 8 627 319 | 417 109 | 235 707 | 228 132 | 7 746 371 | 89 007 559 |
| 2.2.2 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | 11 803 237 | 0 | 0 | 5 230 631 | 0 | 6 572 606 | 0 | 5 443 775 | 5 443 775 | 5 443 775 | 64 754 | 0 | 5 379 021 | 0 | 6 359 462 |
| 2.2.3 | Прочая задолженность | 15 608 130 | 580 287 | 5 390 | 13 590 293 | 62 882 | 1 508 477 | 441 088 | 2 417 380 | 2 417 259 | 2 417 259 | 763 878 | 11 673 | 1 206 744 | 434 964 | 13 190 871 |

Сведения о качестве активов на 01.01.2016 года

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | Задолженность, всего | Объем просроченной задолженности | Категории качества | | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего | в том числе по категориям качества: | | | | Чистая задолженность |
|---------|--|----------------------|----------------------------------|--------------------|---------------|------------|------------|-------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|-----------|-----------|-------------|----------------------|
| | | | | I | II | III | IV | V | | | | II | III | IV | V | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 12 169 178 | 0 | 12 160 789 | 8 376 | 0 | 0 | 13 | 96 | 96 | 96 | 83 | 0 | 0 | 13 | 12 169 082 |
| 2 | Судовая задолженность, итого: | 2 499 492 564 | 251 731 177 | 915 784 233 | 1 301 472 264 | 71 491 180 | 22 987 280 | 177 757 607 | 196 413 686 | 193 136 936 | 193 136 936 | 11 199 698 | 8 064 188 | 8 922 528 | 164 950 522 | 2 306 355 628 |
| 2.1 | Кредиты, предоставленные организациям в том числе: | 835 563 779 | 0 | 835 563 779 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 835 563 779 |
| 2.1.1 | Межбанковские кредиты | 835 246 168 | 0 | 835 246 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 835 246 168 |
| 2.1.2 | Учтенные векселя | 282 877 | 0 | 282 877 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 282 877 |
| 2.1.3 | Прочие | 34 734 | 0 | 34 734 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 734 |
| 2.2 | Юридические лица в том числе: | 248 139 471 | 29 735 227 | 30 323 070 | 170 066 951 | 18 444 237 | 5 467 868 | 23 837 345 | 30 284 272 | 27 076 494 | 27 076 494 | 2 170 213 | 2 045 795 | 1 435 996 | 21 424 490 | 221 062 977 |
| 2.2.1 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам: | 215 137 673 | 29 714 021 | 30 323 070 | 137 098 187 | 18 444 237 | 5 467 868 | 23 804 311 | 29 474 475 | 26 266 697 | 26 266 697 | 1 393 450 | 2 045 795 | 1 435 996 | 21 391 456 | 188 870 976 |
| 2.2.1.1 | Субъектов малого и среднего предпринимательства: | 104 152 655 | 17 070 884 | 101 798 | 74 819 927 | 11 375 291 | 4 328 631 | 13 527 008 | 17 482 906 | 14 907 938 | 14 907 938 | 510 625 | 1 115 167 | 1 138 909 | 12 143 257 | 89 244 697 |
| 2.2.1.2 | Индустриальных предприятий: | 47 778 499 | 12 610 043 | 0 | 32 326 107 | 4 068 946 | 1 139 237 | 10 244 209 | 10 650 198 | 10 017 368 | 10 017 368 | 204 548 | 300 628 | 297 087 | 9 215 105 | 37 761 131 |
| 2.2.1.3 | Корпоративных клиентов: | 63 206 519 | 33 094 | 30 221 272 | 29 952 153 | 3 000 000 | 0 | 33 094 | 1 341 371 | 1 341 371 | 1 341 371 | 678 277 | 630 000 | 0 | 33 094 | 61 865 148 |
| 2.2.2 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам: | 12 952 453 | 0 | 0 | 12 952 453 | 0 | 0 | 0 | 210 757 | 210 757 | 210 757 | 210 757 | 0 | 0 | 0 | 12 741 696 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|---|---------------|-------------|-------------|---------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------------|
| 2.2.3 | Прочая задолженность | 20 040 345 | 21 206 | 0 | 20 016 311 | 0 | 0 | 0 | 33 034 | 599 040 | 599 040 | 566 006 | 0 | 0 | 33 034 | 19 450 305 |
| 2.2.3.1 | Задолженность, приобретенная в результате переоценки сопоставлений | 6 829 755 | 21 206 | 0 | 6 806 815 | 0 | 0 | 0 | 22 940 | 91 008 | 91 008 | 68 068 | 0 | 0 | 22 940 | 6 738 747 |
| 2.3. | Финансовые лица | 1 415 789 314 | 221 995 950 | 59 897 384 | 1 131 405 313 | 53 046 943 | 17 519 412 | 153 920 262 | 166 129 414 | 166 060 442 | 166 060 442 | 9 029 485 | 6 018 393 | 7 486 532 | 143 526 032 | 1 249 728 872 |
| 2.3.1 | Жилищные кредиты | 210 281 491 | 8 822 744 | 5 335 040 | 198 267 829 | 381 672 | 372 356 | 5 924 594 | 6 859 583 | 6 859 583 | 6 859 583 | 790 859 | 49 637 | 154 429 | 5 864 658 | 203 421 908 |
| 2.3.2 | Кредиты | 441 422 204 | 19 178 121 | 54 015 918 | 376 013 797 | 2 469 698 | 2 055 581 | 6 867 210 | 8 953 518 | 8 910 631 | 8 910 631 | 1 639 885 | 284 541 | 756 143 | 6 230 062 | 432 511 573 |
| 2.3.3 | Автокредиты | 75 854 586 | 12 087 885 | 0 | 65 675 897 | 999 851 | 976 673 | 8 202 165 | 8 547 995 | 8 547 995 | 8 547 995 | 347 471 | 99 985 | 341 836 | 7 758 703 | 67 306 591 |
| 2.3.4 | Иные потребительские кредиты | 688 230 552 | 181 907 200 | 546 426 | 491 447 790 | 49 195 722 | 14 114 802 | 132 925 812 | 141 767 837 | 141 741 752 | 141 741 752 | 6 251 270 | 5 584 230 | 6 234 124 | 123 672 128 | 546 488 800 |
| 2.3.5 | Прочие размещенные средства, принимаемые финансовыми организациями | 481 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 481 | 481 | 481 | 481 | 0 | 0 | 0 | 481 | 0 |
| 3 | Центральные банки и другие финансовые организации, имеющие доли в дочерних и зависимых организациях | 82 027 835 | 0 | 3 974 169 | 75 676 373 | 2 376 745 | 500 | 48 | 1 224 511 | 1 224 511 | 1 224 511 | 78 451 | 1 145 757 | 255 | 48 | 80 803 324 |
| 4 | Центральные банки, удерживаемые для обеспечения обязательств | 126 275 054 | 0 | 126 275 054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126 275 054 |
| 5 | Прочие активы, иттого, | 99 475 294 | 4 482 698 | 71 727 902 | 10 702 422 | 1 356 258 | 948 988 | 14 739 724 | 14 837 664 | 14 837 664 | 14 837 664 | 101 343 | 181 895 | 426 199 | 14 128 227 | 84 637 630 |
| 5.1 | Требования по получению процентов от доходов | 25 583 047 | 331 996 | 2 976 298 | 10 387 811 | 1 354 724 | 947 411 | 9 916 803 | X | X | 10 021 652 | 97 863 | 181 754 | 425 097 | 9 316 938 | 15 561 395 |
| 5.2 | Прочие требования | 73 892 247 | 4 150 702 | 68 751 604 | 314 611 | 1 534 | 1 577 | 4 822 921 | 4 846 012 | 4 846 012 | 4 846 012 | 3 480 | 141 | 1 102 | 4 811 289 | 69 076 239 |

В таблицах «Сведения о качестве активов» на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года - по строке 3 «Центральные банки и другие финансовые организации, имеющие доли в дочерних и зависимых организациях» отражены ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск. Риск по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости, представлен в пункте 34.2 «Рыночный риск»; по строке 5 «Прочие активы» представлены требования по получению процентных доходов и требований, по которым существует риск несения потерь.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 года и о величине сформированных резервов на возможные потери:

тыс. руб.

| № п/п | | Сумма задолженности | В том числе объем просроченной задолженности | | | | | Сумма фактически созданного резерва с учетом обесценения |
|---------|---|---------------------|--|---------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--|
| | | | Всего | в том числе по срокам просрочки | | | | |
| | | | | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 10 022 069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 106 | |
| 2 | Судовая задолженность, всего: | 2 674 531 787 | 225 828 740 | 14 668 534 | 14 346 984 | 158 393 263 | 192 462 155 | |
| | в том числе: | | | | | | | |
| 2.1 | Кредитных организаций | 801 461 506 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 504 | |
| 2.2 | Юридических лиц | 258 306 099 | 30 734 052 | 1 035 764 | 1 291 264 | 26 314 708 | 38 686 559 | |
| | в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.1 | Кредиты, предоставляемые юридическим лицам - резидентам, из них: | 230 894 732 | 30 153 765 | 2 051 190 | 999 531 | 25 880 602 | 30 825 525 | |
| | Субъектам малого и среднего предпринимательства | 88 165 092 | 9 852 491 | 1 242 086 | 512 203 | 656 095 | 10 927 549 | |
| 2.2.1.1 | | | | | | | | |
| 2.2.1.2 | Индивидуальным предпринимателям | 45 094 762 | 12 118 504 | 702 253 | 417 044 | 431 207 | 11 270 657 | |
| 2.2.1.3 | Корпоративным клиентам | 97 634 878 | 8 182 770 | 106 851 | 70 284 | 135 140 | 8 627 319 | |
| 2.2.2 | Кредиты, предоставляемые юридическим лицам - нерезидентам | 11 803 237 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 443 775 | |
| 2.2.3 | Прочая задолженность из них: | 15 608 130 | 580 287 | 41 126 | 36 233 | 68 822 | 2 417 259 | |
| | | | | | | | | |
| 2.2.3.1 | Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений | 2 067 260 | 291 564 | 40 630 | 36 233 | 57 892 | 1 376 272 | |
| 2.3 | Судовая задолженность физических лиц, всего | 1 614 764 182 | 195 094 688 | 36 327 643 | 13 632 770 | 13 055 720 | 153 740 092 | |
| 2.3.1 | Кредиты, предоставляемые физическим лицам | 1 614 763 701 | 195 094 688 | 36 327 643 | 13 632 770 | 13 055 720 | 153 739 611 | |
| | в том числе: | | | | | | | |
| 2.3.1.1 | жилищные кредиты | 269 699 285 | 9 206 143 | 3 102 458 | 465 871 | 267 728 | 6 592 585 | |
| 2.3.1.2 | ипотечные кредиты | 537 601 173 | 21 609 288 | 9 967 193 | 2 309 873 | 2 121 143 | 10 033 830 | |
| 2.3.1.3 | автокредиты | 73 074 451 | 11 402 827 | 2 109 842 | 664 208 | 531 652 | 8 479 433 | |
| 2.3.1.4 | иные потребительские кредиты | 734 388 792 | 152 876 430 | 21 148 150 | 10 192 818 | 10 135 197 | 128 633 763 | |
| 2.3.2 | Прочие размещенные средства, признаваемые судовой задолженностью | 481 | 0 | 0 | 0 | 0 | 481 | |
| 3 | Ценные бумаги и другие финансовые активы, внесенные в наличие для продажи | 12 369 601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 680 631 | |
| 4 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 111 062 913 | 118 401 | 0 | 0 | 0 | 118 401 | |
| 5 | Прочие активы в том числе: | 55 518 161 | 18 427 494 | 1 331 261 | 3 902 269 | 877 068 | 13 198 538 | |
| | | | | | | | | |
| 5.1 | Требования по получению процентных доходов | 23 017 529 | 9 848 199 | 570 272 | 539 428 | 591 848 | 8 403 852 | |
| 5.2 | Прочие требования | 32 500 632 | 8 579 295 | 760 989 | 3 362 841 | 285 220 | 4 794 686 | |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 года и о величине сформированных резервов на возможные потери:

тыс. руб.

| № п/п | | Сумма задолженности | В том числе объем просроченной задолженности | | | | | Сумма фактически созданного резерва с учетом обеспечения |
|---------|---|---------------------|--|---------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--|
| | | | Всего | в том числе по срокам просрочки | | | | |
| | | | | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 12 169 178 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 | |
| 2 | Ссудная задолженность, всего: | 2 499 492 564 | 251 731 177 | 38 766 040 | 20 724 173 | 19 713 081 | 172 527 883 | |
| 2.1 | Кредитных организаций | 835 563 779 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.2 | Юридических лиц | 248 139 471 | 29 735 227 | 2 466 767 | 2 554 393 | 2 019 405 | 22 694 662 | |
| | в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.1 | Кредиты, предоставляемые юридическим лицам - резидентам, | 215 137 673 | 29 714 021 | 2 466 767 | 2 554 393 | 2 019 405 | 22 673 456 | |
| | из них: | | | | | | 26 266 697 | |
| 2.2.1.1 | Субъектам малого и среднего предпринимательства | 104 152 655 | 17 070 884 | 1 432 429 | 1 618 156 | 1 103 301 | 12 916 998 | |
| 2.2.1.2 | Индивидуальным предпринимателям | 47 778 499 | 12 610 043 | 1 034 338 | 936 237 | 916 104 | 9 723 364 | |
| 2.2.1.3 | Корпоративным клиентам | 63 206 519 | 33 094 | 0 | 0 | 0 | 33 094 | |
| 2.2.2 | Кредиты, предоставляемые юридическим лицам - нерезидентам | 12 952 453 | 0 | 0 | 0 | 0 | 210 757 | |
| 2.2.3 | Прочая задолженность | 20 049 345 | 21 206 | 0 | 0 | 0 | 599 040 | |
| | из них: | | | | | | | |
| 2.2.3.1 | Задолженность, приобретенная банком в результате цессонных соглашений | 6 829 755 | 21 206 | 0 | 0 | 0 | 21 206 | |
| 2.3 | Ссудная задолженность физических лиц, всего | 1 415 789 314 | 221 995 950 | 36 299 273 | 18 169 780 | 17 693 676 | 149 833 221 | |
| 2.3.1 | Кредиты, предоставляемые физическим лицам | 1 415 788 833 | 221 995 950 | 36 299 273 | 18 169 780 | 17 693 676 | 149 833 221 | |
| | в том числе: | | | | | | 166 059 961 | |
| 2.3.1.1 | жилищные кредиты | 210 281 491 | 8 822 744 | 2 117 913 | 422 415 | 368 238 | 5 914 178 | |
| 2.3.1.2 | ипотечные кредиты | 441 422 204 | 19 178 121 | 8 138 290 | 2 500 463 | 1 798 539 | 6 740 839 | |
| 2.3.1.3 | автокредиты | 75 854 586 | 12 087 885 | 1 909 195 | 999 851 | 976 673 | 8 202 166 | |
| 2.3.1.4 | иные потребительские кредиты | 688 230 552 | 181 907 200 | 24 133 885 | 14 247 051 | 14 550 226 | 128 976 038 | |
| 2.3.2 | Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью | 481 | 0 | 0 | 0 | 0 | 481 | |
| 3 | Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 82 027 835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 224 511 | |
| 4 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 126 275 054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Прочие активы | 99 475 294 | 4 482 698 | 141 140 | 353 875 | 309 409 | 3 678 274 | |
| 5.1 | Требования по получению процентных доходов | 25 583 047 | 331 996 | 18 461 | 6 998 | 7 813 | 298 724 | |
| 5.2 | Прочие требования | 73 892 247 | 4 150 702 | 122 679 | 346 877 | 301 596 | 3 379 550 | |
| | | | | | | | 4 816 012 | |

В строке 2 «Ссудная задолженность» информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения по срокам просрочки приведена по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентам.

Для характеристики качества активов ниже приведена информация о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 | Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 |
|----------|--|---|---|
| 1 | Объем реструктурированной задолженности, | 20 829 051 | 13 242 788 |
| 1 | в том числе задолженность по видам реструктуризации | | |
| 1.1 | увеличение срока возврата основного долга | 3 050 992 | 4 697 146 |
| 1.2 | снижение процентной ставки | 15 826 267 | 7 348 453 |
| 1.3 | увеличение суммы основного долга | 70 071 | 23 958 |
| 1.4 | изменение графика уплаты процентов по ссуде | 1 833 | 1 832 |
| 1.5 | увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки | 1 692 756 | 941 479 |
| 1.6 | другое | 187 132 | 229 920 |

Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора и заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Деятельность Банка в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на увеличение доли совокупного кредитного портфеля по всем продуктовым линейкам, имеющего надежное и ликвидное обеспечение.

Залоговая политика Банка реализуется в соответствии с Залоговой политикой в розничном кредитовании Группы ВТБ, устанавливающей единые условия организации и осуществления деятельности Банков Группы в части работы с залоговым обеспечением кредитных продуктов.

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

- формирование качественного и ликвидного залогового портфеля;
- проведение на регулярной основе анализа состояния товарных рынков, выявление их влияния на ликвидность залогового обеспечения;
- внедрение методик по работе с залоговым обеспечением на различных этапах состояния и развития товарных рынков с учетом зависимости от внутренних и внешних экономических ситуаций;
- систематический, а также оперативный и эффективный контроль за состоянием залогового портфеля;
- рыночный подход к оценке имущественного обеспечения;
- контроль (установление ограничений) максимального объема (доли) необеспеченных обязательств по кредитным сделкам с заемщиками с рейтингом ниже категории «А» (высшего уровня) с учетом результатов анализа рисков по конкретному заемщику / сделке;
- наличие системы иерархии, приоритетов и ограничений по видам обеспечения (имущества, принимаемого в обеспечение) с точки зрения их надежности и ликвидности (с учетом особенностей разных видов кредитования).

Обеспечение кредита оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и нормативными документами Банка. Формирование основных принципов залоговой политики и координация деятельности Банка по их выполнению осуществляется Управлением по работе с залоговым имуществом Департамента анализа рисков. Реализация залоговой политики в региональных подразделениях Банка проводится региональными залоговыми подразделениями.

Для оценки имущественного обеспечения Банком могут применяться методики категорирования. При этом категории обеспечения, рассчитанные в соответствии с методиками, полностью соотнесены с категориями качества обеспечения, определяемыми требованиями нормативных актов Банка России.

Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредитного продукта производится исключительно кредитными подразделениями Банка, анализирующими юридическую правомочность гаранта/поручителя, его финансовое состояние, а также репутацию гаранта/поручителя и достоверность предоставляемой им информации согласно утвержденным Банком методикам оценки.

Стоимость ликвидных активов Банка, доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе при заключении сделок РЕПО с Банком России, на 01.01.2017 года составила 201 596 212 тыс. рублей, на 01.01.2016 года – 219 209 577 тыс. рублей.

Эффект от формирования резерва с учетом обеспечения представлен следующими данными.

| Заемщики | Расчетный резерв* (тыс. рублей) | Расчетный резерв с учетом обеспечения (тыс. рублей) | Суммы, повлиявшие на создание резерва (тыс. рублей) | Эффект от формирования резерва с учетом обеспечения (% от суммы расчетного резерва) | Расчетный резерв* (тыс. рублей) | Расчетный резерв с учетом обеспечения (тыс. рублей) | Суммы, повлиявшие на создание резерва (тыс. рублей) | Эффект от формирования резерва с учетом обеспечения (% от суммы расчетного резерва) |
|--------------------|---------------------------------|---|---|---|---------------------------------|---|---|---|
| 01.01.2017 | | | | | 01.01.2016 | | | |
| Юридические лица** | 20 682 945 | 17 411 550 | 3 271 395 | 15.82 | 11 607 548 | 8 399 770 | 3 207 778 | 27.64 |
| Физические лица | 5 464 198 | 5 331 333 | 132 865 | 2.43 | 6 134 660 | 6 065 688 | 68 972 | 1.12 |
| Итого | 26 147 143 | 22 742 883 | 3 404 260 | 13.02 | 17 742 208 | 14 465 458 | 3 276 750 | 18.47 |

* Расчетный резерв представлен по ссудам заемщиков, не входящим в портфель однородных ссуд.

** По строке юридические лица представлены данные по юридическим лицам, кроме кредитных организаций.

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

| п/п | Виды активов и обязательств | Итого | в том числе | | | |
|-----|---|---------------|---------------|------------|------------------------------|---------------|
| | | | Россия | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны |
| | Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 90 777 112 | 90 777 112 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 80 907 815 | 80 907 815 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 24 120 180 | 24 120 180 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 10 021 963 | 7 882 654 | 9 198 | 2 129 933 | 178 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60 523 | 60 523 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая судная задолженность | 2 482 069 632 | 2 463 514 830 | 7 958 931 | 10 354 497 | 241 374 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 109 171 256 | 104 117 781 | 0 | 5 053 475 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 061 294 | 7 061 294 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 110 944 512 | 3 438 290 | 0 | 107 506 222 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 280 221 | 280 221 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 40 069 876 | 40 069 876 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5 468 252 | 5 468 252 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 49 688 581 | 48 881 420 | 64 959 | 740 392 | 1 810 |
| 13 | Всего активов | 2 979 459 743 | 2 845 398 774 | 8 033 088 | 125 784 519 | 243 362 |

| Обязательства | | | | | | |
|---------------|--|---------------|---------------|------------|------------|------------|
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 427 902 | 427 902 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 104 806 316 | 104 394 735 | 16 | 2 056 | 409 509 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 579 148 097 | 2 519 825 669 | 15 711 640 | 14 189 698 | 29 421 090 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 129 537 226 | 2 078 103 295 | 15 294 042 | 10 210 405 | 25 929 484 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 175 | 9 175 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 22 030 314 | 22 030 314 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4 100 164 | 4 100 164 | | | |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 1 129 724 | 1 129 724 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 23 689 027 | 22 875 869 | 31 443 | 706 696 | 75 019 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5 496 460 | 4 968 409 | 24 | 528 022 | 5 |
| 23 | Всего обязательств | 2 740 837 179 | 2 679 761 961 | 15 743 123 | 15 426 472 | 29 905 623 |

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

| тыс. руб. | | | | | | |
|-----------|---|---------------|---------------|------------|------------------------------|---------------|
| п/п | Виды активов и обязательств | Итого | в том числе | | | Другие страны |
| | | | Россия | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | |
| | Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 85 668 480 | 85 668 480 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 54 153 088 | 54 153 088 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 16 535 217 | 16 535 217 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 12 169 082 | 5 492 635 | 8 376 | 6 667 551 | 520 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 96 471 | 96 471 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая судная задолженность | 2 306 355 628 | 2 288 373 920 | 3 354 988 | 13 992 328 | 634 397 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 103 586 295 | 96 619 642 | 0 | 6 966 653 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 632 732 | 5 632 732 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 126 275 054 | 4 638 063 | 0 | 121 636 991 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 263 603 | 263 603 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 5 009 894 | 5 009 894 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 35 414 948 | 35 414 948 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие активы | 91 059 220 | 91 056 343 | 639 | 567 | 1 671 |
| 12 | Всего активов | 2 820 051 763 | 2 666 787 087 | 3 364 003 | 149 264 085 | 636 588 |
| | Обязательства | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 132 584 369 | 132 184 593 | 4 | 372 585 | 27 187 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 440 810 607 | 2 389 591 522 | 14 214 652 | 11 466 157 | 25 538 276 |

| | | | | | | |
|------|--|---------------|---------------|------------|------------|------------|
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 028 435 813 | 1 983 978 219 | 13 993 028 | 8 340 661 | 22 123 905 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 77 203 | 77 203 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 36 566 657 | 36 566 657 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 246 613 | 959 636 | 51 756 | 226 330 | 8 891 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 8 122 659 | 8 122 659 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 21 543 427 | 21 331 626 | 49 876 | 47 091 | 114 834 |
| 21 | Всего обязательств | 2 640 951 535 | 2 588 833 896 | 14 316 288 | 12 112 163 | 25 689 188 |

34.2 Рыночный риск

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий. Органом, регламентирующим политику Банка по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Банк контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

С 01.01.2016 года рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Числовые значения рыночного риска за текущий и предыдущий год приведены в подразделе 2.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В таблице, размещенной ниже, представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг.

тыс. руб.

| № п/п | Виды вложений | Процентный риск в разрезе видов валют | | | | | Процентный риск в разрезе видов валют | | | | |
|-------|--|---------------------------------------|-------------|-------------|--------|---------------|---------------------------------------|-------------|-------------|------|---------------|
| | | на 01.01.2017 | | | | | на 01.01.2016 | | | | |
| | | Всего | в том числе | | | | Всего | в том числе | | | |
| | | | рубли | доллары США | евро | прочие валюты | | рубли | доллары США | евро | прочие валюты |
| 1 | Финансовые активы, всего: | 527 981 | 349 774 | 118 347 | 59 860 | 0 | 521 523 | 218 253 | 303 270 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 519 | 519 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1 | Облигации российских компаний: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 519 | 519 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2 | Облигации российских банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|---------|---|---------|---------|---------|--------|---|---------|---------|---------|---|---|
| 1.2 | Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 527 981 | 349 774 | 118 347 | 59 860 | 0 | 521 004 | 217 734 | 303 270 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | Облигации федерального займа | 371 146 | 312 757 | 58 389 | 0 | 0 | 78 682 | 54 662 | 24 020 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления | 7 507 | 7 507 | 0 | 0 | 0 | 13 354 | 13 354 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Облигации российских компаний | 29 471 | 29 471 | 0 | 0 | 0 | 129 390 | 129 390 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Еврооблигации компаний | 119 818 | 0 | 59 958 | 59 860 | 0 | 279 250 | 0 | 279 250 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | | | | | | | | |
| 1.2.4.1 | Валютные облигации российских компаний | 108 930 | 0 | 49 070 | 59 860 | 0 | 268 124 | 0 | 268 124 | | 0 |
| 1.2.4.2 | Валютные облигации российских банков | 10 888 | 0 | 10 888 | 0 | 0 | 11 126 | 0 | 11 126 | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Облигации российских банков | 39 | 39 | 0 | 0 | 0 | 20 328 | 20 328 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по отношению к национальной валюте по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка – Департаменте анализа рисков. Отчетность Департамента анализа рисков о состоянии валютного риска в составе оценки рыночного риска регулярно рассматривается на Комитете по управлению активами и пассивами. Указанные отчеты являются основой для принятия Комитетом по управлению активами и пассивами решений в сфере управления валютным риском.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». ОВП Банка регулируется путем осуществления конверсионных операций на биржевом и внебиржевом рынках. В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям, с целью минимизации валютного риска.

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объемам требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте (валютный GAP-анализ), по основным видам валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка, отраженных в Бизнес-плане.

Анализ концентрации валютного риска на конец 2016 года:

| п/п | Наименование статьи | Всего | В том числе: | | | | Прочее |
|-----|---|------------|--------------|-------------|-----------|--|-----------|
| | | | Рубли | Доллары США | Евро | | |
| | АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 90 777 112 | 76 575 486 | 7 866 361 | 4 796 463 | | 1 538 802 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 80 907 815 | 80 907 815 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 24 120 180 | 24 120 180 | 0 | 0 | | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 10 021 963 | 1 117 710 | 1 606 597 | 1 717 355 | | 5 580 301 |

тыс. руб.

| | | | | | | |
|----------------|--|---------------|---------------|-------------|-------------|------------|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60 523 | 60 523 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2 482 069 632 | 1 691 017 680 | 664 853 453 | 126 194 262 | 4 237 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 109 171 256 | 97 262 176 | 10 457 618 | 1 211 856 | 239 606 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 061 294 | 7 061 294 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 110 944 512 | 3 319 889 | 57 633 497 | 49 991 126 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 280 221 | 280 221 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 40 069 876 | 40 069 876 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5 468 252 | 5 468 252 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 49 688 581 | 45 151 765 | 3 840 063 | 498 183 | 198 570 |
| 13 | Всего активов | 2 979 459 743 | 2 041 231 393 | 746 257 589 | 184 409 245 | 7 561 516 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 427 902 | 427 902 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 104 806 316 | 96 180 685 | 8 685 | 8 615 111 | 1 835 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 579 148 097 | 1 656 767 882 | 719 499 069 | 183 823 624 | 19 057 522 |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 2 129 537 226 | 1 367 899 426 | 621 546 383 | 131 112 023 | 8 979 394 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 175 | 9 175 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 22 030 314 | 22 030 314 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4 100 164 | 4 100 164 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 1 129 724 | 1 129 724 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 23 689 027 | 21 934 204 | 1 486 404 | 259 319 | 9 100 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5 496 460 | 5 496 460 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | 2 740 837 179 | 1 808 076 510 | 720 994 158 | 192 698 054 | 19 068 457 |

Анализ концентрации валютного риска на конец 2015 года:

тыс. руб.

| п/п | Наименование статьи | Всего | В том числе: | | | | |
|-----|---|---------------|---------------|-------------|-------------|---|-----------|
| | | | Рубли | Доллары США | Евро | | Прочее |
| | АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 85 668 480 | 69 858 805 | 9 295 571 | 5 766 760 | | 747 344 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 54 153 088 | 54 153 088 | 0 | | 0 | 0 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 16 535 217 | 16 535 217 | 0 | | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 12 169 082 | 1 702 417 | 3 402 554 | 1 952 313 | | 5 111 798 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 96 471 | 96 471 | 0 | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2 306 355 628 | 1 453 826 898 | 699 157 277 | 152 991 207 | | 380 246 |

| | | | | | | |
|----------------|--|---------------|---------------|-------------|-------------|------------|
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 103 586 295 | 95 904 946 | 7 681 349 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 632 732 | 5 632 732 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 126 275 054 | 4 638 063 | 62 851 773 | 58 785 218 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 263 603 | 263 603 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 5 009 894 | 5 009 894 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 29 519 924 | 29 519 924 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5 895 024 | 5 895 024 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 91 059 220 | 85 794 456 | 4 239 885 | 806 577 | 218 302 |
| 13 | Всего активов | 2 820 051 763 | 1 806 663 589 | 786 628 409 | 220 302 075 | 6 457 690 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 132 584 369 | 124 841 037 | 7 480 070 | 260 991 | 2 271 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 440 810 607 | 1 451 409 594 | 739 254 199 | 223 124 433 | 27 022 381 |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 2 028 435 813 | 1 078 349 515 | 717 278 660 | 214 000 748 | 18 806 890 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 77 203 | 77 203 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 36 566 657 | 36 566 657 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 8 122 659 | 8 122 659 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 21 543 427 | 19 628 518 | 1 478 200 | 401 784 | 34 925 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 246 613 | 1 246 613 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | 2 640 951 535 | 1 641 892 281 | 748 212 469 | 223 787 208 | 27 059 577 |

Более подробная информация о концентрации валютного риска по отдельным статьям отражена в соответствующих разделах пояснительной записки: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в пункте 13; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - в пункте 15; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - в пункте 24, прочие активы и прочие обязательства в пунктах 21 и 26.

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

Для оценки процентного риска используется анализ процентных позиций и расчет вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа возможных рисков по процентным позициям. Отчет содержит данные о средневзвешенных процентных ставках размещенных и привлеченных средств в разрезе финансовых инструментов и сроков на отчетную дату. Отчет формируется в разрезе валют.

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.

Операции учитываются в отчете об открытых процентных позициях в соответствии со сроком пересмотра процентных ставок по ним. Сделки с плавающей ставкой включаются в отчет исходя из наличия параметров пересмотра ставки (периодичность пересмотра, индекс пересмотра и ближайшая дата пересмотра).

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

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

- по которым в соответствии с действующими нормативными актами Банка России 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.

Банком приводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 б.п.

В таблице ниже приводится информация по видам валют, в случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Результаты расчета приведены в Таблице ниже.

На 01.01.2017 года:

тыс. руб.

| Финансовые инструменты | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Итого активов (валюта: рубли) | 45 720 589 | 134 211 117 | 175 821 342 | 377 115 673 |
| Итого активов (валюта: доллары США) | 23 929 547 | 15 060 162 | 28 622 319 | 598 779 285 |
| Итого активов (валюта: прочие) | 1 561 511 | 766 308 | 2 657 011 | 96 057 596 |
| Итого активов | 71 211 647 | 150 037 587 | 207 100 672 | 1 071 952 554 |
| Обязательства | | | | |
| Итого обязательств (валюта: рубли) | 278 504 098 | 276 653 833 | 386 459 153 | 229 815 987 |
| Итого обязательств (валюта: доллары США) | 74 935 900 | 114 568 808 | 98 200 255 | 154 735 272 |
| Итого обязательств (валюта: прочие) | 19 971 582 | 28 572 453 | 21 813 838 | 37 237 167 |
| Итого обязательств | 373 411 580 | 419 795 094 | 506 473 246 | 421 788 426 |
| ГЭП (валюта: рубли) | -232 783 509 | -142 442 716 | -210 637 811 | 147 299 686 |
| ГЭП (валюта: доллары США) | -51 006 353 | -99 508 646 | -69 577 936 | 444 044 013 |
| ГЭП (валюта: прочие) | -18 410 071 | -27 806 145 | -19 156 827 | 58 820 429 |
| ГЭП | -302 199 933 | -269 757 507 | -299 372 574 | 650 164 128 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли) | -8 923 057 | -4 747 901 | -5 265 945 | 1 472 997 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США) | -1 955 176 | -3 316 822 | -1 739 448 | 4 440 440 |

| | | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие) | -705 695 | -926 834 | -478 921 | 588 204 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов | -11 583 928 | -8 991 557 | -7 484 315 | 6 501 641 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли) | 8 923 057 | 4 747 901 | 5 265 945 | -1 472 997 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США) | 1 955 176 | 3 316 822 | 1 739 448 | -4 440 440 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие) | 705 695 | 926 834 | 478 921 | -588 204 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов | 11 583 928 | 8 991 557 | 7 484 315 | -6 501 641 |

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

| Финансовые инструменты | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Итого активов (валюта: рубли) | 58 613 296 | 100 310 526 | 139 393 534 | 218 299 606 |
| Итого активов (валюта: доллары США) | 4 455 882 | 707 452 | 98 030 883 | 171 884 340 |
| Итого активов (валюта: евро) | 1 979 350 | 59 205 | 4 871 769 | 103 401 395 |
| Итого активов (валюта: прочие) | 5 111 714 | 46 977 | 337 041 | 341 |
| Итого активов | 70 160 242 | 101 124 160 | 242 633 227 | 493 585 682 |
| Обязательства | | | | |
| Итого обязательств (валюта: рубли) | 338 298 763 | 261 732 597 | 271 745 001 | 221 875 772 |
| Итого обязательств (валюта: доллары США) | 120 847 650 | 67 586 030 | 77 518 997 | 275 649 305 |
| Итого обязательств (валюта: евро) | 35 376 561 | 19 763 891 | 23 748 339 | 74 124 671 |
| Итого обязательств (валюта: прочие) | 422 005 | 1 423 545 | 7 370 588 | 4 616 202 |
| Итого обязательств | 494 944 979 | 350 506 063 | 380 382 925 | 576 265 950 |
| ГЭП (валюта: рубли) | -279 685 467 | -161 422 071 | -132 351 467 | -3 576 166 |
| ГЭП (валюта: доллары США) | -116 391 768 | -66 878 578 | 20 511 886 | -103 764 965 |
| ГЭП (валюта: евро) | -33 397 211 | -19 704 686 | -18 876 570 | 29 276 724 |
| ГЭП (валюта: прочие) | 4 689 709 | -1 376 568 | -7 033 547 | -4 615 861 |
| ГЭП | -424 784 737 | -249 381 903 | -137 749 698 | -82 680 268 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли) | -10 720 903 | -5 380 520 | -3 308 787 | -35 762 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США) | -4 461 529 | -2 229 197 | 512 797 | -1 037 650 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро) | -1 280 182 | -656 797 | -471 914 | 292 767 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие) | 179 766 | -45 884 | -175 839 | -46 159 |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 400 базисных пунктов | -16 282 848 | -8 312 398 | -3 443 743 | -826 804 |

| | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: рубли) | 10 720 903 | 5 380 520 | 3 308 787 | 35 762 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: доллары США) | 4 461 529 | 2 229 197 | -512 797 | 1 037 650 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: евро) | 1 280 182 | 656 797 | 471 914 | -292 767 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов (валюта: прочие) | -179 766 | 45 884 | 175 839 | 46 159 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 400 базисных пунктов | 16 282 848 | 8 312 398 | 3 443 743 | 826 804 |

Анализ процентного риска осуществлялся с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 21 558 159 тыс. рублей, данный показатель на предыдущую отчетную дату составлял 28 865 793 тыс. рублей.

34.3 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами, который определяет политику Банка в области управления риском потери ликвидности, утверждает методику управления и процедуры контроля за состоянием ликвидности Банка.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России. На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка в соответствии с утвержденным Бизнес-планом. В баланс ресурсов также вводится валютная составляющая для оценки концентрации валютного риска.

Отчетность о текущем и прогножном состоянии ликвидности выносится на Комитет по управлению активами и пассивами один раз в месяц, прогноз нормативов ликвидности – два раза месяц. Кроме этого, отчет об изменении структуры баланса и прогножном состоянии ликвидности выносится на утверждение Правления Банка. Данные процедуры являются основой для принятия решений в сфере управления средне- и долгосрочной ликвидностью.

В соответствии с утвержденной Методикой стресс-тестирования риска потери ликвидности Казначейство ежеквартально проводит стресс-тест риска потери ликвидности в различных тестовых условиях (сценариях кризисной ситуации)/временных горизонтах и выносит результаты на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Параметры стресс-тестирования пересматриваются не реже одного раза в год.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Головного Банка и филиалов, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынке ценных бумаг. Для покрытия риска разрыва между текущими активами и пассивами Казначейством формируется пул наиболее ликвидных ценных бумаг – Казначейский портфель, в соответствии с утвержденной Методикой определения размера Казначейского портфеля.

34.4 Риск инвестиций в долевыe инструменты

Информация о структуре инвестиций в ценные бумаги, объеме, видах инструментов и видах валют, а также об объеме сформированных резервов представлена в пунктах 13, 15-17.

Требования к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых и нефинансовых организаций установлены Инструкцией № 139-И: в период с 1 января 2014 года до 1 января 2018 года вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций, уменьшающие сумму источников основного капитала, исключаются из расчета собственных средств (капитала) с учетом следующего:

- с 1 января 2015 года – в размере 60 процентов;
- с 1 января 2016 года - в размере 40 процентов;
- с 1 января 2017 года - в размере 20 процентов;
- с 1 января 2018 года - полное исключение из расчета собственных средств.

В соответствии с вышеизложенным из расчета собственных средств (капитала) Банка исключались вложения: на 01.01.2017 года в размере 1 195 753 тыс. рублей; на 01.01.2016 года - в размере 446 583 тыс. рублей.

Существенные вложения в обыкновенные акции финансовых организаций включались в активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с Инструкцией № 139-И (строка 60.1 раздел 1 формы 0409808), на 01.01.2017 года в размере 2 690 313 тыс. рублей; на 01.01.2016 года - в размере 297 664 тыс. рублей

Доходы и дивиденды, полученные от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель:

| вид ценных бумаг | прибыль (убыток) от продажи долевых ценных бумаг | | доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги | |
|------------------------------------|--|-----------|--|-----------|
| | 2015 год | 2016 год | 2015 год | 2016 год |
| Паи в паевых инвестиционных фондах | 0 | 195 135 | 0 | 72 061 |
| Акции коммерческих банков | 0 | 5 114 106 | 0 | 0 |
| Акции нефинансовых организаций | 709 243 | 0 | 2 245 887 | 2 376 755 |

34.5 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск несения убытков в связи с отказом систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством или внешними факторами. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Существующая в Банке система управления операционными рисками помогает выявить потенциально рисковые направления, разработать алгоритмы по оценке и минимизации потерь, провести разработку и оценку механизмов контроля, а также гибко отреагировать на существенное расширение масштабов деятельности Банка.

Общими мерами минимизации операционного риска на уровне Банка являются:

- разделение и лимитирование полномочий работников и структур Банка при проведении и одобрении операций;
- разграничение и контроль доступа работников к информации и материальным активам Банка;
- повышение качества технологических процессов и развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- поддержание доступности систем Банка на уровне, необходимом для полноценного функционирования внутренних процессов Банка и клиентских сервисов;

- обеспечение резервирования и восстановления деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации или иных событий, наступление которых возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств, путем разработки и тестирования планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

В отношении отдельных видов риска дополнительно может быть принято решение о минимизации последствий их реализации путем страхования.

Операционный риск, как показатель, влияющий на нормативы достаточности капитала Банка, рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), на 01.01.2017 года составила 319 726 013 тыс. рублей, на 01.01.2016 года - 306 492 038 тыс. рублей.

34.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями, действующего законодательства, норм, предусмотренных учредительными и внутренними документами, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, органов управления и/или работников, негативные последствия конфликта интересов, в т.ч. предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами или работниками Банка;

- недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;

- появление негативной информации о Банке или его учредителе, работников, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;

- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в т.ч. со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

Основными методами минимизации риска потери деловой репутации для Банка являются: своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, подотчетность и ответственность руководителей и работников, соблюдение порядка принятия решений при проведении операций и сделок в соответствии с полномочиями, осуществление внутреннего контроля при совершении операций и сделок, наличие системы информационного обеспечения, недопускающей использование информации в личных интересах, своевременное рассмотрение и анализ полноты, достоверности и объективности сообщений о Банке в средствах массовой информации и своевременное реагирование на них.

34.7 Стратегический риск

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.

В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической

ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

34.8 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, к которым относятся: несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами условий договоров, несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, нарушение условий договоров Банком.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок; согласование юридической службой заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных; осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка; контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации; подбор квалифицированных кадров.

В связи с вышеизложенным Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные.

Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

С целью снижения риска нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, Банк осуществляет всесторонний анализ информации о контрагентах, а также применяет такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, и методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного кредитования.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с Банком стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие Приказом Минфина России № 160н.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | Головная организация | Дочерние организации | Зависимые организации | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|----------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 2 945 297 | 0 | 0 | 0 | 4 108 260 |
| 2 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистая осудная задолженность, в том числе: | 739 976 891 | 84 561 445 | 0 | 219 258 | 54 048 149 |
| 3.1 | просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 675 | 3 734 731 | 75 226 | 0 | 63 250 292 |
| 4.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 3 734 731 | 75 226 | 0 | 3 251 337 |
| 5 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 702 283 |
| 6 | Прочие активы | 2 888 840 | 62 536 | 0 | 1 849 | 869 452 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 7 | Средства кредитных организаций | 73 724 551 | 25 763 | 0 | 0 | 13 640 168 |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе | 0 | 9 875 546 | 1 621 | 4 956 827 | 27 066 405 |
| 8.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 | 0 | 4 950 134 | 0 |

| | | | | | | |
|----|--|--------|------------|---|--------|-----------|
| 9 | Выпущенные долговые обязательства банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие обязательства | 16 282 | 722 | 0 | 5 613 | 404 306 |
| 11 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 21 937 | 0 | 51 | 594 088 |
| | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 12 | Безотзывные обязательства | 0 | 12 188 872 | 0 | 56 526 | 6 449 160 |
| 13 | Выданные гарантии и поручительства | 66 280 | 4 876 | 0 | 0 | 478 693 |

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2016 год:

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | Головная организация | Дочерние организации | Зависимые организации | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|-----|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 37 015 776 | 7 781 474 | 988 | 20 120 | 10 759 816 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 37 015 746 | 5 650 973 | 0 | 0 | 15 035 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 2 130 501 | 988 | 20 110 | 5 173 485 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | 30 | 0 | 0 | 0 | 5 570 307 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6 773 375 | 10 262 | 1 237 | 309 833 | 9 504 766 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 6 773 375 | 7 932 | 0 | 0 | 3 463 972 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 2 330 | 1 237 | 309 833 | 1 696 465 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) | 30 242 402 | 7 771 212 | -249 | -289 713 | 1 255 050 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам | 0 | 119 574 | 0 | 0 | -6 350 270 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов | 30 242 402 | 7 890 787 | -249 | -289 713 | -5 095 220 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 13 278 | 0 | 0 | 0 | -4 182 |
| 7 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 5 139 240 | 67 106 | 0 | 2 453 979 |
| 8 | Изменение резерва по прочим потерям | 0 | -7 405 | 0 | -2 | -1 109 046 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -56 143 | 626 | 0 | 4 434 | 407 420 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -143 563 209 | 1 107 537 | 0 | 796 855 | -5 819 078 |
| 11 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 430 | 0 | 0 | 21 | 0 |
| 12 | Коммиссионные доходы | 452 218 | 15 267 | 238 | 2 528 | 340 322 |
| 13 | Коммиссионные расходы | 172 961 | 62 365 | 0 | 0 | 188 939 |
| 14 | Прочие операционные доходы | 5 | 11 | 0 | 352 | 94 192 |
| 15 | Операционные расходы | 0 | 34 512 | 8 724 | 1 344 | 294 154 |

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | Головная организация | Дочерние организации | Зависимые организации | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|-----|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 607 750 | 0 | 0 | 0 | 1 243 591 |
| 2 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистая осудная задолженность, в том числе: | 788 595 125 | 65 220 938 | 0 | 137 817 | 68 785 170 |
| 3.1 | просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 1 489 683 | 75 226 | 0 | 81 741 257 |
| 4.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 1 489 683 | 75 226 | 0 | 0 |
| 5 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Прочие активы | 3 326 656 | 281 860 | 0 | 1 033 | 405 111 |
| | ПАССИВЫ | | | | | |
| 7 | Средства в кредитных организациях | 89 221 454 | 27 338 | 0 | 0 | 11 838 380 |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: | 0 | 4 317 375 | 11 706 | 6 271 405 | 34 493 733 |
| 8.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 | 0 | 6 267 694 | 0 |
| 9 | Выпущенные долговые обязательства банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие обязательства | 1 230 | 197 | 0 | 8 166 | 385 092 |
| 11 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 12 962 | 0 | 0 | 0 |
| | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 12 | Безотзывные обязательства | 0 | 1 712 562 | 100 000 | 49 040 | 79 939 626 |
| 13 | Выданные гарантии и поручительства | 0 | 19 160 | 0 | 0 | 681 580 |

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2015 год:

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | Головная организация | Дочерние организации | Зависимые организации | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|-----|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 26 207 033 | 6 445 918 | 134 | 14 648 | 14 465 348 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 26 207 033 | 4 999 716 | 134 | 0 | 577 451 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 1 446 202 | 0 | 14 648 | 6 274 604 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 613 293 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6 653 713 | 12 199 | 1 224 | 363 509 | 3 388 417 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 6 653 713 | 8 826 | 0 | 0 | 1 336 138 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 0 | 3 373 | 1 224 | 363 509 | 2 052 279 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|----|---|------------|-------------|-----------|----------|--------------|
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам | 0 | 4 805 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 892 |
| 7 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 371 885 | 97 519 | 0 | 1 047 078 |
| 8 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам | 0 | -29 | 0 | 0 | 282 900 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 482 846 | 1 232 | 0 | -5 892 | 85 838 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 96 514 461 | 247 812 148 | 0 | -971 712 | -175 694 229 |
| 11 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | -132 449 | 0 | 0 | -55 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 589 539 | 6 379 | 59 | 1 382 | 295 839 |
| 13 | Комиссионные расходы | 148 507 | 27 530 | 0 | 0 | 31 894 |
| 14 | Прочие операционные доходы | 594 837 | 1 157 | 0 | 0 | 81 595 |
| 15 | Операционные расходы | 1 109 108 | 7 368 013 | 1 803 431 | 0 | 815 627 |

В графе «Головная организация» представлены сделки и расчеты с Банк ВТБ (ПАО), в графе «Другие связанные стороны» отражены сделки и расчеты с: ассоциированными предприятиями; предприятиями, на которые Банк имеет значительное влияние (кроме дочерних и зависимых, с долей участия в уставном капитале от 20 до 100%); структурированными компаниями; компаниями группы ВТБ.

В 2016 году Банк осуществлял операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, находящимися под существенным влиянием государства. Все сделки были заключены на рыночных условиях. К значительным операциям по состоянию на 01.01.2017 года, не включенным в таблицы выше, относятся:

1. Привлечение депозитов Департамента финансов г. Москвы. По состоянию на 01.01.2016 года данное привлечение составило 14 800 000 тыс. рублей (на 01.01.2016 года - 33 700 000 тыс. рублей).

2. Выплаты денежных средств вкладчикам банков с отозванной лицензией на основании заключенных договоров с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ). По состоянию на 01.01.2017 года сумма задолженности АСВ перед Банком составила 4 866 543 тыс. рублей (на 01.01.2016 года - 54 579 084 тыс. рублей). Кроме того, Банком от АСВ привлечены денежные средства в размере 12 500 000 тыс. рублей (на 01.01.2015 года – 6 000 000 тыс. рублей).

3. Привлечение средств от АО «Национальная система платежных карт». По состоянию на 01.01.2017 года данное привлечение составило 5 176 589 тыс. рублей (на 01.01.2016 года – 383 913 тыс. рублей).

4. Привлечение средств от Государственной корпорации «Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства». По состоянию на 01.01.2017 года данное привлечение составило 4 052 000 тыс. рублей (на 01.01.2016 года – 0).

36. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам, компаниям специального назначения (сделки секьюритизации), коллекторским агентствам, частным лицам.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2015 и 2016 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального финансового результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Операции по уступке Банком прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения (залога);
- восстановление резервов по уступленным правам требования.

В связи с осуществлением сделок секьюритизации и уступки прав требований у Банка могут возникать балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией № 139-И, Положением № 387-П и формирует резервы в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П.

По требованиям к ипотечным агентам и компаниям специального назначения Банк формирует резерв в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитываемым в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения № 254-П, в размере не меньшем, чем размер резерва по уступленному портфелю ссуд. При передаче портфелей однородных ссуд формируется резерв на возможные потери в размере резерва, установленного для соответствующих портфелей.

По сделкам с коллекторскими агентствами и частными лицами Банк полностью передает кредитный риск. Взаимодействие Банка с коллекторскими агентствами базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к профессиональной деятельности коллекторских агентств, что позволяет полностью снизить риск потери деловой репутации.

В таблице представлены сведения об ипотечных агентах и компаниях специального назначения, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 №307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

На 01.01.2017 года:

| Наименование организации | Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства) | Совокупная сумма кредитных требований | Сформированный резерв | Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов | | | | | | Условные обязательства кредитного характера | Совокупная сумма кредитных требований, завышенная с учетом риска |
|---|---|---------------------------------------|-----------------------|--|------------|---|------------|---|--|---|--|
| | | | | Ар | | | | | Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК) | | |
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | |
| Среденка АБС Финанс Б.В. | отсутствует | 4 922 945 | 58 091 | 0 | 0 | 0 | 4 289 203 | 0 | 0 | 575 651 | 4 289 203 |
| Тургенева АБС Финанс Б.В. | отсутствует | 8 640 894 | 7 071 707 | 0 | 0 | 0 | 1 455 252 | 0 | 0 | 113 935 | 1 512 220 |
| Русские ипотечные ценные бумаги 2008-1 С.А. | отсутствует | 1 396 368 | 21 224 | 0 | 0 | 0 | 878 443 | 0 | 0 | 496 701 | 878 443 |
| ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24 - 1" | Вaa3, Moody's | 3 833 830 | 883 | 0 | 0 | 0 | 2 951 292 | 0 | 881 655 | 0 | 4 273 775 |
| ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24-2" | Вaa3, Moody's | 12 849 577 | 1 066 | 0 | 0 | 0 | 11 783 826 | 0 | 1 064 685 | 0 | 13 380 854 |
| ЗАО "Ипотечный агент ВТБ 2013-1" | Вaa3, Moody's | 12 956 666 | 1 066 | 0 | 0 | 0 | 11 890 915 | 0 | 1 064 685 | 0 | 13 487 943 |
| АО "Ипотечный агент ВТБ 2013-2" | отсутствует | 20 459 525 | 220 963 | 0 | 0 | 0 | 20 137 411 | 0 | 0 | 101 151 | 20 137 411 |
| АО "Ипотечный агент ВТБ 2014" | отсутствует | 30 363 505 | 1 610 | 0 | 27 890 890 | 0 | 862 605 | 0 | 1 608 400 | 0 | 8 853 383 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|-------------|------------|---------|---|---|---|------------|---|---|---|------------|
| Специализированное финансовое общество ВТБ 2015 | отсутствует | 13 207 313 | 760 741 | 0 | 0 | 0 | 12 446 572 | 0 | 0 | 0 | 12 446 572 |
| ООО "Ипотечный агент ВТБ – БМ 3" | отсутствует | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

На 01.01.2016 года:

| Наименование организации | Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства) | Совокупная сумма кредитных требований | Сформированный резерв | Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов | | | | | Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК) | Условные обязательства кредитного характера | Совокупная сумма кредитных требований, взвешенная с учетом риска |
|---|---|---------------------------------------|-----------------------|--|---|---|------------|---|--|---|--|
| | | | | Ар | | | | | | | |
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | |
| Средства АБС Финанс Б.В. | отсутствует | 4 964 724 | 59 577 | 0 | 0 | 0 | 4 302 957 | 0 | 0 | 602 190 | 4 302 957 |
| Тургеневская АБС Финанс Б.В. | отсутствует | 14 010 360 | 140 104 | 0 | 0 | 0 | 11 575 487 | 0 | 0 | 621 120 | 11 886 047 |
| Русские ипотечные ценные бумаги 2008-1 С.А. | отсутствует | 2 641 797 | 120 994 | 0 | 0 | 0 | 1 933 031 | 0 | 0 | 587 772 | 1 933 031 |
| ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24 - 1" | Baa3, Moody's | 4 863 773 | 4 864 | 0 | 0 | 0 | 3 977 253 | 0 | 881 656 | 0 | 5 299 737 |
| ЗАО "Ипотечный агент ВТБ24-2" | Baa3, Moody's | 16 657 315 | 16 657 | 0 | 0 | 0 | 15 575 973 | 0 | 1 064 685 | 0 | 17 173 001 |
| ЗАО "Ипотечный агент ВТБ 2013-1" | Baa3, Moody's | 16 741 689 | 16 742 | 0 | 0 | 0 | 15 660 262 | 0 | 1 064 685 | 0 | 17 257 290 |
| АО "Ипотечный агент ВТБ 2013-2" | отсутствует | 26 921 886 | 142 686 | 0 | 0 | 0 | 26 677 487 | 0 | 0 | 101 713 | 26 677 487 |
| АО "Ипотечный агент ВТБ 2014" | отсутствует | 37 105 335 | 37 105 | 0 | 0 | 0 | 35 459 830 | 0 | 1 608 400 | 0 | 37 872 430 |
| Специализированное финансовое общество ВТБ 2015 | отсутствует | 13 207 313 | 497 916 | 0 | 0 | 0 | 12 709 397 | 0 | 0 | 0 | 12 709 397 |

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов:

За 2016 год:

| № п/п | Виды уступленных активов | Балансовая стоимость уступленных требований | | Размер понесенных убытков | Размер полученной прибыли |
|-------|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | Итого | в том числе 4 и 5 категории качества | | |
| 1 | Ипотечные кредиты | 14 373 818 | 33 063 | 20 492 | 13 |
| 2 | Автокредиты | 9 032 421 | 522 981 | 720 207 | 0 |
| 3 | Потребительские кредиты | 57 607 446 | 14 968 070 | 56 246 832 | 0 |
| 4 | Кредиты юридическим лицам, в том числе | 1 767 062 | 1 252 328 | 1 158 093 | 0 |
| 4.1 | кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 1 676 003 | 1 233 418 | 1 081 620 | 0 |
| 5 | Итого | 82 780 747 | 16 776 442 | 58 145 624 | 13 |

за 2015 год:

| № п/п | Виды уступленных активов | Балансовая стоимость уступленных требований | | Размер понесенных убытков | Размер полученной прибыли |
|-------|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | Итого | в том числе 4 и 5 категории качества | | |
| 1 | Ипотечные кредиты | 16 201 053 | 69 583 | 43 919 | 15 |
| 2 | Автокредиты | 9 075 791 | 2 164 585 | 2 119 820 | 151 |
| 3 | Потребительские кредиты | 26 370 792 | 26 370 792 | 25 463 158 | 1 485 |
| 4 | Кредиты юридическим лицам, в том числе | 12 610 335 | 12 610 335 | 12 391 721 | 85 |
| 4.1 | кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 12 610 335 | 12 610 335 | 12 391 721 | 85 |
| 5 | Итого | 64 257 971 | 41 215 295 | 40 018 618 | 1 736 |

37. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Для целей оценки результатов деятельности и принятия решений о распределении ресурсов руководство группы осуществляет анализ информации по географическим сегментам. Результаты анализа операционных сегментов географического разреза учитываются также при принятии решений о развитии региональной сети.

Группа организована на базе двух основных географических сегментов:

- Москва и Московская область («Москва и МО»)
- Прочие регионы

тыс. руб.

| № п/п | Наименование статьи | На 01.01.2017 | | | Итого |
|-------|---|---------------|----------------|-------------|---------------|
| | | Москва и МО | Прочие регионы | Не сегменты | |
| | АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 28 957 982 | 61 819 130 | 0 | 90 777 112 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 70 481 967 | 10 425 848 | 0 | 80 907 815 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 15 200 537 | 8 919 643 | 0 | 24 120 180 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 10 021 963 | 0 | 0 | 10 021 963 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60 523 | 0 | 0 | 60 523 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 271 323 694 | 1 210 745 938 | 0 | 2 482 069 632 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 109 171 256 | 0 | 0 | 109 171 256 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 061 294 | 0 | 0 | 7 061 294 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 110 944 512 | 0 | 0 | 110 944 512 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 280 221 | 0 | 0 | 280 221 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 10 631 973 | 15 389 583 | 14 048 320 | 40 069 876 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 035 872 | 3 432 380 | 0 | 5 468 252 |
| 12 | Прочие активы | 212 703 075 | -163 014 494 | 0 | 49 688 581 |
| 13 | Всего активов | 1 826 613 038 | 1 138 798 385 | 14 048 320 | 2 979 459 743 |
| | ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 427 902 | 0 | 0 | 427 902 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 101 543 800 | 3 262 516 | 0 | 104 806 316 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 616 484 101 | 953 663 996 | 9 000 000 | 2 579 148 097 |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 1 350 067 678 | 779 469 548 | 0 | 2 129 537 226 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 175 | 0 | 0 | 9 175 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 6 674 234 | 15 356 080 | 0 | 22 030 314 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4 100 164 | 0 | 0 | 4 100 164 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 1 129 724 | 1 129 724 |
| 21 | Прочие обязательства | 20 543 360 | 3 145 667 | 0 | 23 689 027 |

| | | | | | |
|----|---|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 421 643 | 1 074 817 | 0 | 5 496 460 |
| 23 | Всего обязательств | 1 754 204 379 | 976 503 076 | 10 129 724 | 2 740 837 179 |
| | Финансовый результат | | | | |
| 1 | Процентные доходы | 117 391 570 | 185 313 877 | 0 | 302 705 447 |
| 2 | Процентные расходы | 74 216 868 | 71 460 786 | 7 651 335 | 153 328 989 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 43 174 702 | 113 853 091 | -7 651 335 | 149 376 458 |
| 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, | -4 272 624 | 5 536 854 | 0 | 1 264 230 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 38 902 078 | 119 389 945 | -7 651 335 | 150 640 688 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1 934 489 | 0 | 0 | -1 934 489 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -687 189 | 0 | 0 | -687 189 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 184 | 0 | 0 | 184 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 980 755 | 3 263 682 | 0 | 9 244 437 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 0 | 0 | -712 276 | -712 276 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 454 706 | -145 018 | 0 | 309 688 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 7 758 057 | 0 | 0 | 7 758 057 |
| 14 | Комиссионные доходы | 42 479 226 | 16 342 957 | 0 | 58 822 183 |
| 15 | Комиссионные расходы | 15 111 626 | 3 590 702 | 0 | 18 702 328 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 99 418 | 0 | 0 | 99 418 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -4 722 693 | -560 298 | 0 | -5 282 991 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 8 462 624 | 3 590 872 | 0 | 12 053 496 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 81 681 051 | 138 291 438 | -8 363 611 | 211 608 878 |
| 21 | Операционные расходы | 45 625 056 | 97 202 293 | 16 501 083 | 159 328 432 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 36 055 994 | 41 089 146 | -24 864 694 | 52 280 446 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 1 929 243 | 0 | 8 453 475 | 10 382 718 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 34 742 123 | 41 876 870 | -33 318 169 | 43 300 824 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | -615 372 | -787 724 | 0 | -1 403 096 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 34 126 751 | 41 089 146 | -33 318 169 | 41 897 728 |

тыс. руб.

| № п/п | Наименование статьи | На 01.01.2016 | | | Итого |
|-------|--|---------------|----------------|-------------|---------------|
| | | Москва и МО | Прочие регионы | Не сегменты | |
| | АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 25 927 625 | 59 740 855 | 0 | 85 668 480 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 35 484 160 | 18 668 928 | 0 | 54 153 088 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 10 967 809 | 5 567 408 | 0 | 16 535 217 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 12 169 082 | 0 | 0 | 12 169 082 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 96 471 | 0 | 0 | 96 471 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 244 375 645 | 1 061 979 983 | 0 | 2 306 355 628 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 103 586 295 | 0 | 0 | 103 586 295 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 632 732 | 0 | 0 | 5 632 732 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 126 275 054 | 0 | 0 | 126 275 054 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 263 603 | 263 603 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 5 009 894 | 5 009 894 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 11 441 413 | 15 892 886 | 8 080 649 | 35 414 948 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 75 150 830 | 15 908 390 | 0 | 91 059 220 |
| 13 | Всего активов | 1 634 506 575 | 1 172 191 042 | 13 354 146 | 2 820 051 763 |
| | ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 39 848 636 | 4 517 463 | 88 218 270 | 132 584 369 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 618 931 354 | 812 879 253 | 9 000 000 | 2 440 810 607 |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 1 356 172 154 | 672 263 659 | 0 | 2 028 435 813 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 77 203 | 0 | 0 | 77 203 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 17 128 118 | 19 438 539 | 0 | 36 566 657 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 8 122 659 | 8 122 659 |
| 21 | Прочие обязательства | 16 639 081 | 4 904 346 | 0 | 21 543 427 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 321 388 | 925 225 | 0 | 1 246 613 |
| 23 | Всего обязательств | 1 692 945 780 | 842 664 826 | 105 340 929 | 2 640 951 535 |
| | Финансовый результат | | | | |
| 1 | Процентные доходы | 113 673 633 | 175 650 253 | 0 | 289 323 886 |
| 2 | Процентные расходы | 85 950 780 | 81 575 090 | 7 849 333 | 175 375 203 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 27 722 853 | 94 075 163 | -7 849 333 | 113 948 683 |

| | | | | | |
|----|---|------------|-------------|-------------|-------------|
| 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, | 352 826 | -33 521 249 | 0 | -33 168 423 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 28 075 679 | 60 553 914 | -7 849 333 | 80 780 260 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 896 153 | 0 | 0 | 896 153 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -2 363 759 | 0 | 0 | -2 363 759 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 4 110 | 0 | 0 | 4 110 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7 395 246 | 3 653 664 | 0 | 11 048 910 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 0 | 0 | 3 042 181 | 3 042 181 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 955 130 | 0 | 0 | 2 955 130 |
| 14 | Комиссионные доходы | 25 370 977 | 14 056 578 | 0 | 39 427 555 |
| 15 | Комиссионные расходы | 10 258 217 | 2 605 813 | 0 | 12 864 030 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 588 802 | 0 | 0 | 588 802 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 4 954 | 0 | 0 | 4 954 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 26 862 | -787 938 | 0 | -761 076 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 32 568 436 | 15 964 003 | 0 | 48 532 439 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 85 264 373 | 90 834 408 | -4 807 152 | 171 291 629 |
| 21 | Операционные расходы | 68 089 901 | 80 291 882 | 28 628 019 | 177 009 802 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 17 174 472 | 10 542 526 | -33 435 171 | -5 718 173 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 0 | 0 | 980 893 | 980 893 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 17 174 472 | 10 542 526 | -34 416 064 | -6 699 066 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 17 174 472 | 10 542 526 | -34 416 064 | -6 699 066 |

Движение денежных средств за 2016 год

тыс. руб.

| п/п | Наименование статей | На 01.01.2017 | | | Итого |
|-------|--|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | | Москва | Регионы | Не сегменты | |
| 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, | 48 471 064 | 35 205 453 | -30 202 694 | 53 473 823 |
| | в том числе: | | | | |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 133 509 550 | 186 135 093 | 0 | 319 644 642 |

| | | | | | |
|--------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -78 052 877 | -73 350 838 | -7 651 335 | -159 055 050 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 42 037 147 | 16 483 250 | 0 | 58 520 397 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -15 104 759 | -3 590 702 | 0 | -18 695 461 |
| 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 | -1 675 509 | 0 | 0 | -1 675 509 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 5 980 755 | 3 263 682 | 0 | 9 244 437 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 7 582 198 | 1 400 043 | 0 | 8 982 241 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -43 876 198 | -95 137 857 | -16 212 714 | -155 223 987 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -1 929 243 | 0 | -6 338 645 | -8 267 888 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | -82 483 662 | 162 043 192 | -82 579 165 | -3 019 632 |
| | в том числе: | | | | |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -4 232 728 | -3 352 235 | 0 | -7 584 963 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 968 | 0 | 0 | 20 968 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -113 727 205 | -223 317 749 | 0 | -337 044 954 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -143 927 203 | 184 556 003 | 11 951 207 | 52 580 010 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 427 902 | 0 | 0 | 427 902 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 63 452 625 | -1 254 947 | -88 218 270 | -26 020 592 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 112 810 364 | 208 953 740 | 0 | 321 764 104 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -68 028 | 0 | 0 | -68 028 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -9 503 094 | -4 082 459 | 0 | -13 585 553 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 12 262 737 | 540 838 | -6 312 102 | 6 491 474 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -34 012 598 | 197 248 645 | -112 781 859 | 50 454 191 |
| 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" | -92 955 210 | 0 | 0 | -92 955 210 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 77 183 402 | 0 | 0 | 77 183 402 |

| | | | | | |
|-----|---|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | -12 641 816 | 0 | 0 | -12 641 816 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 970 485 | 0 | 0 | 970 485 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2 479 084 | -2 826 986 | -5 967 671 | -6 315 573 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1 129 899 | 1 751 224 | 0 | 2 881 123 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 2 448 816 | 0 | 0 | 2 448 816 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -21 385 341 | -1 075 762 | -5 967 671 | -28 428 772 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 | 25 500 000 | 25 500 000 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 | -19 933 594 | -19 933 594 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 | 5 566 406 | 5 566 406 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -5 120 734 | 2 519 581 | -712 276 | -3 313 429 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -60 518 673 | 198 692 465 | -113 895 399 | 24 278 392 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 50 443 976 | 72 842 375 | 0 | 123 286 351 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 84 239 412 | 63 325 335 | 0 | 147 564 747 |

Движение денежных средств за 2015 год

тыс. руб.

| п/п | Наименование статей | На 01.01.2016 | | | Итого |
|-------|---|---------------|-------------|-------------|--------------|
| | | Москва | Регионы | Не сегменты | |
| 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, | 25 705 560 | 43 811 720 | -33 333 061 | 36 184 219 |
| | в том числе: | | | | |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 121 748 181 | 174 077 581 | 0 | 295 825 762 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -86 821 563 | -82 995 287 | -7 849 333 | -177 666 183 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 25 308 530 | 14 040 017 | 0 | 39 348 547 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -10 258 217 | -2 605 813 | 0 | -12 864 030 |
| 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 | 3 084 850 | 0 | 0 | 3 084 850 |

| | | | | | |
|--------|---|--------------|-------------|-------------|--------------|
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 7 395 246 | 3 653 664 | 0 | 11 048 910 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 32 536 045 | 15 840 389 | 0 | 48 376 434 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -68 436 323 | -78 198 831 | -28 726 629 | -175 361 783 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | 1 148 811 | 0 | 3 242 901 | 4 391 712 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | -410 302 232 | 238 084 982 | 9 978 569 | -162 238 681 |
| | в том числе: | | | | |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 3 033 777 | 268 900 | 0 | 3 302 677 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 357 291 | 0 | 0 | 1 357 291 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -62 443 067 | 69 113 633 | 0 | 6 670 566 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -30 347 992 | 658 822 | -7 790 822 | -37 479 992 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | -223 779 418 | 0 | 0 | -223 779 418 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | -160 186 850 | -7 532 449 | 11 662 430 | -156 056 869 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 55 036 186 | 179 916 777 | 0 | 234 952 963 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 933 | 0 | 0 | 21 933 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 7 449 616 | -4 225 998 | 0 | 3 223 618 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -443 708 | -114 703 | 6 106 961 | 5 548 550 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -384 596 672 | 281 896 702 | -23 354 492 | -126 054 462 |
| 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" | -19 084 564 | 0 | 0 | -19 084 564 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 54 974 431 | 0 | 0 | 54 974 431 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | -6 587 665 | 0 | 0 | -6 587 665 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 2 290 001 | 0 | 0 | 2 290 001 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1 221 495 | -1 679 563 | -3 125 968 | -3 584 036 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 707 828 | 1 260 335 | 0 | 1 968 163 |

| | | | | | |
|-----|---|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 2.7 | Дивиденды полученные | 2 955 130 | 0 | 0 | 2 955 130 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 36 476 656 | -419 228 | -3 125 968 | 32 931 460 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 | 26 065 156 | 26 065 156 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 | -26 069 659 | -26 069 659 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 | -4 503 | -4 503 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 12 971 346 | -10 861 524 | 3 042 181 | 5 152 003 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -335 148 670 | 270 615 950 | -23 442 782 | -87 975 502 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | x | x | x | 211 261 853 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | x | x | x | 123 286 351 |

38. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Руководством Банка принято решение раскрывать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу: www.vtb24.ru.

«30» марта 2017

Президент-
Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 129 листов

